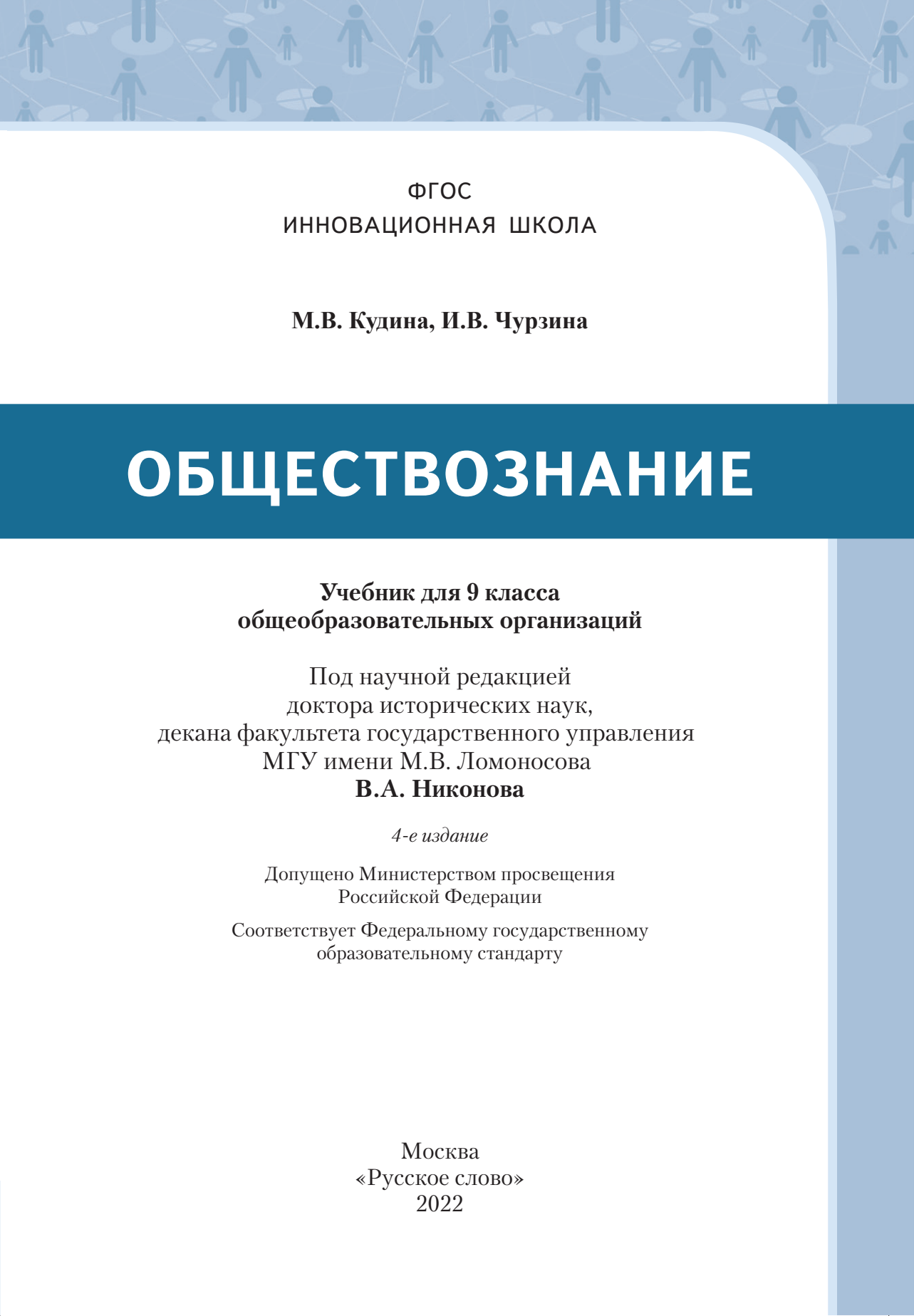




ФГОС
ИННОВАЦИОННАЯ ШКОЛА

М.В. Кудина, И.В. Чурзина

ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ

**Учебник для 9 класса
общеобразовательных организаций**

Под научной редакцией
доктора исторических наук,
декана факультета государственного управления
МГУ имени М.В. Ломоносова
В.А. Никонова

4-е издание

Допущено Министерством просвещения
Российской Федерации
Соответствует Федеральному государственному
образовательному стандарту

Москва
«Русское слово»
2022

УДК 373.167.1:3*09(075.3)

ББК 60я72

К88

Учебник включён в Федеральный перечень учебников в соответствии с приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 20 мая 2020 года № 254.

Линия учебников по обществознанию для 6–11 классов — победитель национального конкурса «Книга года — 2019» в номинации «Учебник XXI века»

Ответственный редактор линии учебников по обществознанию —
доктор экономических наук,
зав. кафедрой экономики инновационного развития факультета
государственного управления МГУ имени М.В. Ломоносова **М.В. Кудина**.

Авторы:

М.В. Кудина — доктор экономических наук (§ 1–17);

И.В. Чурзина — кандидат экономических наук (§ 18–27).

Т.В. Коваль — кандидат педагогических наук (методический аппарат).

Кудина М.В., Чурзина И.В.

К88 Обществознание: учебник для 9 класса общеобразовательных организаций / М.В. Кудина, И.В. Чурзина; под ред. В.А. Никонова. — 4-е изд. — М.: ООО «Русское слово — учебник», 2022. — 224 с.: ил. — (ФГОС. Инновационная школа).

ISBN 978-5-533-02437-2

В учебнике по обществознанию для 9 класса рассказывается об экономике и её основных элементах, экономической системе и экономической деятельности, а также о роли государства в современной экономике и об основах финансовой грамотности.

Содержание учебника полностью соответствует Федеральному государственному образовательному стандарту основного общего образования, Примерной основной образовательной программе основного общего образования, Концепции преподавания учебного предмета «Обществознание».

Учебник предназначен для общеобразовательных организаций.

УДК 373.167.1:3*09(075.3)

ББК 60я72



ISBN 978-5-533-02437-2

© М.В. Кудина, 2019, 2022

© И.В. Чурзина, 2019, 2022

© ООО «Русское слово — учебник», 2019, 2022

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
---------------	---

Глава 1. Экономика и её основные элементы

§ 1. Что такое экономика	8
§ 2. Товары и услуги. Ресурсы и потребности.....	14
§ 3. Производство — основа экономики. Распределение. Обмен. Потребление.....	24
§ 4. Новые технологии и их возможности.....	29
§ 5. Факторы производства и производительность труда	37
§ 6. Разделение труда.....	44
§ 7. Собственность	51
§ 8. Предприятие	60
§ 9. Деньги и денежное обращение	68

Глава 2. Экономическая система и экономическая деятельность

§ 10. Экономическая система.....	80
§ 11. Рыночная система и современная российская экономика.....	88
§ 12. Виды рынков.....	93
§ 13. Предпринимательство.....	101
§ 14. Торговля	110
§ 15. Рынок труда	119
§ 16. Кем быть?.....	125

Глава 3. Государство в современной экономике

§ 17. Государство и его роль в экономике	136
§ 18. Государственный бюджет.....	143
§ 19. Налоговая система.....	150
§ 20. Почему необходимо платить налоги.....	158

Глава 4. Особые виды экономической деятельности

§ 21. Банки и их роль в экономической жизни.....	164
§ 22. Банковские услуги.....	171
§ 23. Новые виды банковских услуг	177
§ 24. Инвестиции.....	186
§ 25. Страхование.....	192
§ 26. Пенсионное обеспечение.....	198
§ 27. Экономика семьи	205

Итоговые вопросы и задания	213
----------------------------------	-----

Заключение	215
------------------	-----

Словарь понятий.....	217
----------------------	-----

Ресурсы Интернета	223
-------------------------	-----

ВВЕДЕНИЕ

Дорогие девятиклассники!

В течение трёх лет на уроках обществознания вы изучали разные сферы жизни общества. В 6 классе вы узнали о человеке и его деятельности. Пытались вместе со своими сверстниками, учителями и учёными разгадать «загадку человека» и его место в современном мире. Вы постигали основы психологии, философии и социальные нормы, регулирующие отношения между людьми, размышляли об обществе, о глобальных проблемах современного мира и месте в нём России.

В 7 классе вы рассматривали духовную культуру, разбирались в особенностях науки, искусства и религии. Вы изучали общество, социальный статус человека, социальную политику России. Узнали, какие бывают государства и политические режимы, как складываются взаимоотношения между странами.

На уроках обществознания в 8 классе вы изучали правовые аспекты жизни человека, его права и обязанности, правовые взаимоотношения личности и государства. Узнали об устройстве судебной системы в нашей стране. Познакомились с основами российского права и правовым положением несовершеннолетних.

На протяжении этих трёх лет вы, приобретая новые знания об обществе, стремились разобраться в себе, в отношениях с друзьями и близкими, задумывались о нормах поведения, о своём месте в мире, и главное — о том, в какой стране вы живёте и что можете сделать для процветания нашей Родины. Настало время разобраться в том, что такое **экономика**, как человек может обеспечить себе и другим достойное существование, раскрыть свои таланты и способности, действуя в этой сфере жизни общества.

С момента появления людей на Земле возникли первые экономические отношения, поскольку человек отличается от всего остального живого мира тем, что способен приспосабливать и изменять мир согласно своим потребностям и адаптироваться к окружающим его условиям жизни. Вы с ранних лет начинаете осознавать мотивы своего поведения, ставить перед собой конкретные цели и задачи и действовать в соответствии с ними и собственными возможностями, пытаясь достичь при этом наилучшего результата. Именно в этом и заключается основная задача экономики. Евгений Онегин — герой одноимённого романа в стихах А.С. Пушкина

Бранил Гомера, Феокрита;
Зато читал Адама Смита
И был глубокий эконом,
То есть умел судить о том,
Как государство богатеет,
И чем живёт, и почему

Не нужно золота ему,
Когда *простой продукт* имеет.

Изучив курс обществознания в 9 классе, вы тоже сможете точно уж не хуже Евгения Онегина судить об этих вопросах.

По мере того как у человека расширяется кругозор, повышается уровень экономических знаний и квалификации, он становится специалистом, формируется как личность, самореализуется и получает общественное признание. Так экономическая сфера связана не только с обеспечением материальной основы существования человека, но и является источником его творческого, духовного и социального роста.

Экономика сегодня развивается быстрыми темпами. Каждый день создаются новые товары, услуги, новые идеи,двигающие общество вперёд. Именно вам предстоит построить новую «умную» экономику, которая станет основой процветания нашей страны. И самим не потеряться в сложном мире экономических отношений.

Из *первой главы* учебника вы узнаете, что такое экономика и каковы её основные элементы. Особое внимание будет уделено развитию новых технологий, отношениям собственности. Вы поймёте, почему так важно правильно определять потребности людей и общества, разрабатывать новые ресурсосберегающие технологии, стремиться к повышению производительности труда.

Вторая глава посвящена экономической системе и её видам, таким сферам экономической деятельности, как предпринимательство и торговля. Вы задумаетесь над тем, почему так важно выбрать именно ту сферу приложения своих сил, к которой у вас есть наибольший интерес и способности. Мы вам расскажем, как работает рыночный механизм и почему он самостоятельно не может обеспечить решение всех экономических и социальных задач.

Третья глава покажет, какую роль играет государство в современных экономических отношениях. Вы поймёте, как формируется государственный бюджет, почему каждый гражданин должен платить налоги.

Из *четвёртой главы* вы узнаете, для чего нужны банки и как они работают, что такое страхование, инвестирование, для чего существует пенсионное обеспечение и как правильно формировать бюджет семьи.

Изучив основы экономики, вы лучше поймёте закономерности развития общества, задумаетесь о своих потребностях, путях их удовлетворения, о том, чем вам хотелось бы заниматься в будущем, что вы можете сделать уже сегодня, чтобы развивать свои таланты — для своего блага и в интересах нашей страны.

Вячеслав Алексеевич Никонов

Как работать с учебником

Учебник состоит из глав и параграфов. В начале каждого параграфа помещены мотивационные вопросы, ответить на которые вы сможете после изучения содержащегося в нём материала. Параграфы разделены на части подзаголовками.

Для лучшего усвоения содержания параграфа в нём предусмотрены важные рубрики. Так, рубрика «Следует запомнить» окажется полезной для усвоения основных понятий курса. Есть рубрики: «Это интересно», поясняющая и расширяющая основной текст параграфа фактами из истории и современности, результатами научных исследований; «Изучаем законодательство», содержащая выдержки из нормативных правовых актов. Рубрики «Мысли великих людей» и «Говорят наши современники» знакомят с высказываниями выдающихся людей прошлого и современности.

Каждая рубрика обозначена специальным значком:



— «Следует запомнить»;



— «Это интересно»;



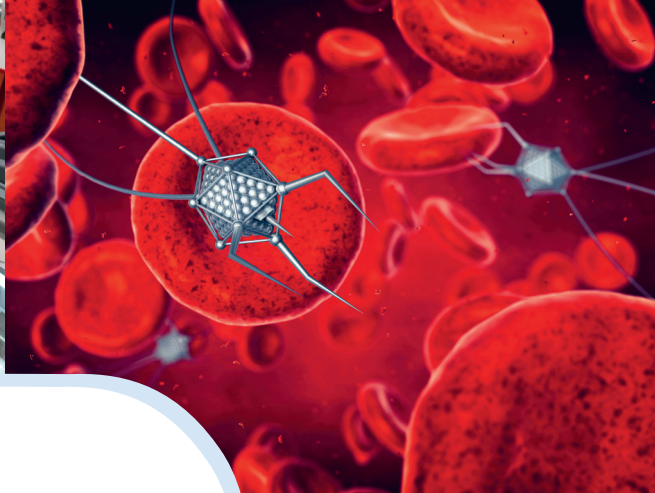
— «Мысли великих людей», «Говорят наши современники»;



— «Изучаем законодательство».

Параграфы учебника включают разнообразные вопросы и задания: внутри основного текста; после каждой части параграфа; к рубрикам, иллюстрациям и схемам. Система вопросов и заданий в конце параграфа нацелена на использование полученных знаний, осмысление рассмотренных в параграфе проблем. При выполнении некоторых заданий рекомендуется пользоваться учебниками по истории, литературе, а также словарями, энциклопедиями, материалами Интернета. Вопросы и задания повышенной сложности отмечены звёздочкой (*).

Учебник завершается итоговыми вопросами и заданиями, словарём понятий, списком ресурсов Интернета.



ГЛАВА

1

Экономика и её основные элементы





Какие виды деятельности вы можете отнести к экономическим? Почему вы так думаете?

Часто ли вы задумываетесь над тем, что движет человеком? Почему он совершает те или иные действия? Почему с какими-то людьми нам хочется общаться и дружить, а с другими — не очень? Да и всегда ли у нас есть силы и желание что-то делать? Вы уже знаете, что многие действия и поступки человека связаны с его потребностями, интересами и возможностями. Преобладающая часть жизни человека связана с обеспечением его жизнедеятельности и развития. Эту область деятельности называют экономической.

В этом году на уроках обществознания вы начинаете изучать новую дисциплину — экономику. Она во многом похожа на человека. В ней тоже действуют потребности, интересы и возможности, только проявляются они по-особому. В этих особенностях нам и предстоит разобраться.

Понятие экономики

Человеку как любому живому существу необходимы условия для жизнедеятельности, он нуждается в еде, тепле, жилье. Вы помните, что человек не только биологическое существо, но и социальное. Он взаимодействует с другими людьми, у него есть свои интересы, запросы и потребности.

В процессе эволюции (вспомните, что означает это слово) человек научился преобразовывать природу для удовлетворения своих потребностей. Именно этим он отличается от всего остального живого мира. Каждое утро вы просыпаетесь в уютной постели, одеваетесь, завтракаете и идёте в школу. Вы понимаете, что всё, чем вы ежедневно пользуетесь, кем-то создано. Мама ведёт домашнее хозяйство. И делает это по особым правилам, о которых вы часто даже не задумываетесь. В школе вы приходите в класс, который кто-то обустроил, получаете знания от учителя, который имеет высшее образование и посвятил свою жизнь работе с учениками. Это его работа (экономическая деятельность). Домашние задания вы делаете, пользуясь учебниками и информацией из Интернета. Они тоже результат деятельности людей.

Вы каждый день взаимодействуете с людьми, созданными ими предметами. Та сфера жизни, в которой создаются *материальные блага* (продукты питания, одежда, телефон, компьютер, дом, автомобиль и т.д.) и *нематериальные блага* (знания, информация, некоторые виды услуг — например, услуги парикмахера, консультанта или юриста) для удовлетворения потребностей людей, и называется **экономикой**.

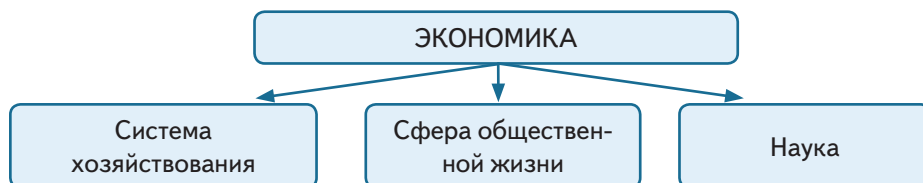
Следует запомнить

Экономика — сфера общественной жизни, в которой люди преобразуют природу и взаимодействуют между собой для создания материальных и нематериальных благ и обеспечения своей жизнедеятельности и развития общества.

Практически каждый человек вовлечён в экономическую сферу. И вы — тоже!

Основными участниками экономической деятельности являются *производители и потребители, предприниматели и наёмные работники*.

Мы изучаем экономику, чтобы разобраться в экономических понятиях, явлениях и законах, а также глубже понять процессы, связанные с хозяйственной деятельностью людей, организаций, государства и общества, чтобы гармонично вписаться в современный мир и стать успешными.



*С какими из значений понятия «экономика» связаны: а) изучение экономики в школе; б) принятие долгосрочной программы развития автомобилестроения; в) защита диссертации по экономической проблеме? Поясните свой выбор.

Итак, экономика — это система хозяйствования, сфера практической деятельности людей для удовлетворения материальных и нематериальных потребностей человека и общества, а также наука, которая изучает законы этой сферы деятельности.

1. Какая деятельность называется экономической? **2.** Назовите участников экономической деятельности. **3.** Какие значения понятия «экономика» вам известны?

Что изучает экономика

Слово «экономика» произошло от греческих слов: «ойкос», что означает домашнее хозяйство, и «номос» — правила, закон. Первоначально экономика представляла собой правила ведения домашнего хозяйства. Впервые в научном труде слово «экономика» появилось в работе «Домострой» («Ойкономиа») древнегреческого философа *Ксенофонта* (430—354/356 до н.э.). Другой философ — *Аристотель* (384—322 до н.э.) предложил рассматривать экономику как самостоятельную область деятельности, а её изучение назвал «естественной наукой».



Медаль лауреата премии Шведского государственного банка
по экономическим наукам памяти Альфреда Нобеля

Экономика является единственной областью общественных знаний, за достижения в которой присуждается Нобелевская премия — одна из наиболее престижных международных премий.

В завещании основателя премии — шведского химика и инженера *Альфреда Нобеля* (1833—1896) предусматривалось выделение средств на награды представителям только пяти направлений: физики, химии, физиологии и медицины, литературы, за содействие установлению мира во всём мире. Но с 1969 г. по инициативе Шведского банка премия стала присуждаться и по экономике. Первым её лауреатом стал *Ян Тинберген* из Нидерландов, самым молодым — американец *Кеннет Эрроу*, который получил премию в возрасте 51 года; самым возрастным — американский экономист *Леонид Гурвич*, удостоенный премии в 90 лет. Единственной женщиной-лауреатом по экономике стала американка *Элинор Остром*.

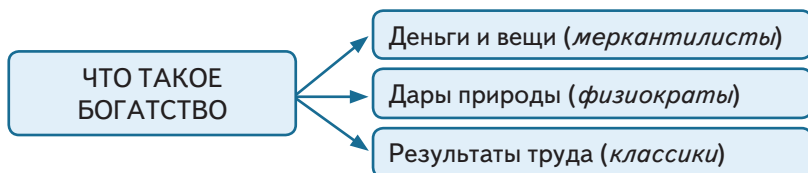


Используя Интернет, узнайте, кому и за какие достижения была присуждена премия по экономическим наукам за последние один-два года.

Завоевательные походы Александра Македонского (IV в. до н.э.) расширили знания людей Запада и Востока друг о друге и создали предпосылки для установления торговых связей. Ещё во II в. до н.э. был проложен Великий шёлковый путь — караванная дорога, связывающая Восточную Азию со Средиземноморьем в древности и в Средние века. В конце XV—XVI в., в эпоху Великих географических открытий, началось активное освоение новых земель, между государствами быстро развивалась торговля. Каждое государство при этом стремилось увеличить своё богатство. Учёные впервые задумались, **в чём заключается богатство**. Как бы сегодня вы определили это понятие? Что это такое? Деньги или вещи, знания, информация или что-то другое?

Одни учёные считали, что богатство — это деньги или вещи, которые можно на эти деньги купить. Позже их стали называть *меркантилистами* (от итал. *il mercante* — торговец и от лат. *mercanti* — торговать). Мы и сейчас часто корыстных людей, желающих получить выгоду для себя, называем меркантильными. Другие учёные считали, что источник богатства — земля или

природа, а то, что выращено на земле, — зерно, плоды — это и есть богатство. Их называли *физиократами* (от франц. *physiocrates*, от греч. *physis* — природа и *kratos* — сила, власть, господство, то есть «господство природы»). Третьи полагали, что блага и богатство создаются человеком — вещи, предметы. Это представители экономической школы, получившей имя *классической*. Они утверждали, что источником богатства является труд.



Как обосновывали свои выводы о богатстве представители каждой научной школы?

Отвечая на вопрос о том, **как можно увеличить богатство**, представители различных школ предлагали свои пути. Меркантилисты — развивать внешнюю торговлю, физиократы — сельское хозяйство, классики экономической науки — промышленное производство.

В чём источник богатства?

2



1



3



Новгородский торг. Художник А.М. Васнецов. 1909 г. (1).

Сельскохозяйственный календарь из рукописи болонского сенатора

Петруса Кресценция (около 1300 г., фрагмент) (2).

Ткацкая фабрика «Старая мыза» в г. Серпухове. Построена в 1805 г. (3)

Назовите источники богатства, представленные на иллюстрациях.

Ко второй половине XIX столетия в ведущих странах мира установилась система хозяйствования, которая основывалась на свободном товарно-денежном обмене. Экономические отношения становились всё более стихийными и хаотичными, поскольку не предполагали сильного вмешательства государства. Перед учёными встала **задача поиска путей наилучшего управления экономической жизнью** общества для его процветания.

А перед современными экономистами стоит такой вопрос: «Насколько сильным должно быть вмешательство государства в регулирование экономики?» Здесь нет однозначного ответа. Мнения учёных разделились на сторонников сильной роли государства — *неокейнсианцев*, приверженцев теории английского экономиста *Джона Мейнарда Кейнса* (1883—1946) — и их противников — *неоклассиков*. За сильную роль государства выступают и марксисты — последователи идей *Карла Маркса* (1818—1883) — известного немецкого экономиста. В отличие от продолжателей идеи Маркса и Кейнса о необходимости сильной роли государства, неоклассики поддерживают идею о саморегулировании рынка. Эта идея заключается в том, что рынок сам регулирует экономические взаимоотношения его участников. Шотландский экономист и философ *Адам Смит* (1723—1790) назвал эту особенность рыночного хозяйства «невидимой рукой рынка».

О том, **какую роль государство играет в современной экономике**, мы будем говорить подробно в § 17.

-  **1. Какой вопрос стоял перед представителями экономической науки в XVI—XIX вв.? 2. Какой вопрос вызвал особый интерес учёных в XX в.?**

Роль экономики в современном обществе

Главная функция экономики состоит в том, чтобы создавать блага, необходимые для жизнедеятельности и развития человека. Общество может существовать и развиваться лишь благодаря непрерывному производству, поэтому экономика является своего рода фундаментом любого общества.

Основная задача экономики как системы хозяйствования (и как науки) — создание условий для лучшего использования ресурсов общества. О них мы поговорим в следующем параграфе.

Экономика — основа современного научно-технического прогресса, поскольку именно в процессе творческого решения экономических проблем рождаются новые идеи и изобретения.

Одно из главных условий улучшения жизни отдельного человека, его семьи и общества — увеличение производства высококачественной продукции. Благодаря этому каждый человек может получить от общества всё большее количество товаров и услуг для удовлетворения своих потребностей.

В экономических отношениях участвует человек — творческая личность, обладающая не просто способностью к физическому и умственному труду, а умеющая рождать новые идеи, работать в команде, организовывать своё дело.

Мысли великих людей

Чем иным является богатство, как не абсолютным выявлением творческих дарований человека...

Карл Маркс (1818—1883) — немецкий экономист, основоположник концепции, получившей впоследствии его имя — марксизм

Человек справедливо хочет получать доходы за то, что вкладывает свои ресурсы (прежде всего способность к труду и творчеству) в экономику. Эти доходы ему нужны, чтобы обеспечить себя и свою семью едой, одеждой, жильём и другими необходимыми для жизни благами. Современный человек всё большую часть своих доходов стремится вкладывать в образование и духовное развитие. Таким образом, благополучие человека и его семьи зависит от результатов его экономической деятельности.

Приобретая профессиональные навыки, человек растёт как духовная личность, стремясь к самосовершенствованию во всех областях жизни. Развивая свои способности, применяя их в своей работе, мы становимся специалистами, профессионалами своего дела, получаем удовлетворение от работы, заслуживаем общественное признание и уважение окружающих. Важно найти ту область экономической деятельности, которая будет интересна вам, в которой вы сможете раскрыть и развить свои таланты, встретить людей с близкими интересами для решения творческих задач.

1. Продолжите предложение: «Экономика — фундамент общества, потому что...» (Приведите не менее трёх вариантов ответа.) 2. Как влияет экономический подъём страны на благосостояние каждой семьи?

Основные понятия

Экономика.

Используем полученные знания

1. Экономика — это и сфера жизни, и хозяйство, и наука. Как связаны между собой все три значения понятия «экономика»?

2. Участвуют ли в экономической деятельности: а) школьник-девятиклассник; б) домохозяйка; в) пенсионер; г) директор школы; д) фирма «Ремонт под ключ»; е) государство? Каждый утвердительный ответ проиллюстрируйте примером.

3. Заполните в тетради таблицу «История экономических учений».

Название экономического учения (экономической школы)	Какой вопрос был в центре внимания	Как отвечали на него экономисты

4*. В параграфе приводятся слова К. Маркса о богатстве. Выскажите своё мнение: что подразумевает немецкий экономист под богатством?

5*. На уроке истории ученик сказал: «Первобытное общество не знало экономики. Экономика появляется, когда в обществе начинает происходить обмен и возникает государство». Согласились бы вы с ним? Объясните почему.

6. Как вы думаете, возрастает ли роль экономики в современном обществе? Аргументируйте свой ответ.

Работаем над проектом

Подготовьте выставку или компьютерную презентацию по теме «История экономической науки — идеи и лица». Включите в неё материал об экономических учениях и экономистах, которые развивали эти взгляды.

§ 2

Товары и услуги. Ресурсы и потребности



Чем отличается вода в минеральном источнике от минеральной воды в бутылке? Что общего в производстве мебели и в доставке её населению?

Почти каждый день вы заходите в магазин, раз в пару месяцев в парикмахерскую или химчистку, иногда в салон сотовой связи или сервисный центр. Вы приходите туда, чтобы купить **товар** или получить **услугу**. И за это платите деньги. Но когда вы играете во дворе в футбол или прогуливаетесь по парку, наслаждаясь свежим воздухом и солнцем, вы также пользуетесь благами, но за них не платите. Почему так происходит? Почему одни блага ничего не стоят, а за другие нужно заплатить?

Товары и услуги — это то, что кто-то создал, а мы используем для удовлетворения своих потребностей. Попробуем разобраться, как эти понятия соотносятся между собой, что такое **ресурсы** и какую роль играют ресурсы в процессе создания товаров и услуг для удовлетворения потребностей. Но прежде вспомним, что такое потребности и какие они бывают.

Какие бывают потребности

Вы знаете, что потребности людей безграничны. Удовлетворив одни потребности, человек стремится удовлетворить другие. Например, одевшись и утолив голод, вы вспоминаете, что нужно заглянуть в *Facebook*, потом собрать учебники и пойти в школу за знаниями и общением — это пример **возвышения потребностей** от материальных к духовным. Со временем

удовлетворение одних и тех же потребностей происходит с помощью более современных товаров. Например, никому не хочется разговаривать по телефону, произведённому в начале века. И этот процесс происходит бесконечно. Какие ещё примеры вы можете привести?

Основное противоречие экономического развития заключается в том, что потребности общества *безграничны*, а ресурсы, необходимые для их удовлетворения, *ограничены*. Человек всё время вынужден выбирать, какие потребности он будет удовлетворять в первую очередь, какие ресурсы использовать для этого. Вспомните, что вы узнали о потребностях из курса обществознания в 6 классе, когда изучали пирамиду (иерархию) потребностей. Теперь мы должны задуматься над тем, что необходимо для удовлетворения этих потребностей.

Следует запомнить

Потребность — необходимость в определённых благах для поддержания жизнедеятельности и развития человека и общества в целом.

Мысли великих людей

Честь человека заключается в том, чтобы в отношении удовлетворения своих потребностей он зависел только от своего трудолюбия, от своего поведения и от своего ума.

Георг Вильгельм Фридрих Гегель (1770—1831) — немецкий философ

Из курса обществознания 6 класса вы знаете, что потребности делятся на материальные и духовные. А также, что средства, с помощью которых удовлетворяются потребности, называются **благами**. С точки зрения экономической деятельности мы в первую очередь говорим о материальных потребностях. **Материальные потребности** можно разделить на *первичные*, которые касаются жизни, здоровья и безопасности людей (например, потребность дышать, утолять голод и жажду, охранять своё жилище и др.), и *вторичные*, к которым относятся все остальные (например, питаться вкусно, одеваться красиво, читать, писать стихи, рисовать или мастерить — этот список можно продолжать бесконечно).

Блага, призванные удовлетворять ту или иную потребность, часто делят на *предметы первой необходимости* и *предметы роскоши*. Но это деление условно, так как одна и та же вещь для кого-то — предмет роскоши, а для другого — предмет, удовлетворяющий повседневную потребность. Например, раньше автомобиль для многих был предметом роскоши, сегодня это средство передвижения, а для многих необходимое средство экономии времени, ценность которого всё более возрастает.



Это интересно

Перечни предметов первой необходимости, то есть товаров, без которых человеку нельзя обойтись, устанавливаются Правительством РФ. Они включают определённый набор продуктов питания, непродовольственных товаров, необходимых для сохранения здоровья человека (взрослого и ребёнка) и обеспечения его жизнедеятельности и др.

Посмотрим на состав предметов первой необходимости:



Россияне со средними заработками почти половину своих доходов тратят на питание. В набор продуктов, включённых в перечень *продовольственных товаров первой необходимости*, входят мясо, рыба замороженная, куры, яйца куриные, масло сливочное и подсолнечное, крупы, мука, сахар-песок, соль, чай, хлеб, картофель, вермишель, капуста белокочанная, яблоки, лук репчатый, морковь.

Правительство указало, что на данную продукцию устанавливаются предельно допустимые розничные цены.

Пандемия COVID-19 повлияла на перечень *непродовольственных товаров первой необходимости*, в который вошли, например, средства индивидуальной защиты, средства дезинфицирующие и антисептические, зубная щётка и паста, мыло и стиральный порошок, детские подгузники и пелёнки, туалетная бумага, бензин и дизельное топливо, зоотовары и др. Органы государственной власти субъектов Российской Федерации вправе дополнять этот перечень.

Набор продуктов и непродовольственных товаров первой необходимости меняется со временем.



Какие факторы или события могут повлиять на изменение перечня предметов первой необходимости?

В экономике принято также делить потребности на **личные**, **коллективные** и **общественные**. Такое деление основано на том, чьи интересы они удовлетворяют: отдельных людей, организаций, компаний или общества.

Виды потребностей и блага, которые их удовлетворяют



Получение образования можно рассматривать и как личную, и как общественную потребность. Аргументируйте это утверждение (объясните, почему можно так сказать). Какие блага удовлетворяют эту потребность?

Людам для удовлетворения личных потребностей нужны еда, одежда, жильё и многое другое. Предприятиям — здания, сооружения, оборудование, сырьё, складские помещения. Обществу для удовлетворения общественных потребностей необходимы дороги, школы, аэродромы. В состав общественных потребностей входят потребности государственных предприятий, правительственных учреждений и общественных организаций.

1. В чём заключается смысл основного противоречия экономического развития? 2. Что такое блага? 3. Какой вид потребностей в первую очередь связан с экономической деятельностью?

Товары и услуги

Одни блага, с помощью которых удовлетворяются наши потребности, имеются в *неограниченном* количестве, например воздух, другие — в *ограниченном* (например, здания, сооружения, земля, невозобновляемые природные ресурсы — большинство полезных ископаемых). Ограниченные блага принято называть *экономическими*. Они и становятся объектами купли-продажи, то есть **товарами**.

Следует запомнить

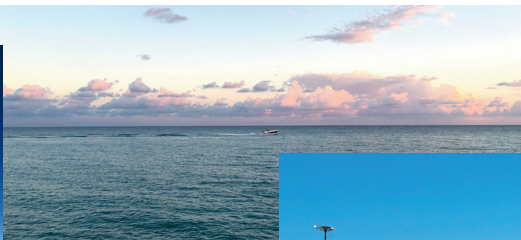
Товар — результат труда (вещь, услуга), который может быть обменян на деньги или другой товар, то есть является объектом купли-продажи.

Ограниченные и неограниченные блага

2



1



3



Небо (вид из самолёта) (1). Море (2). Олимпийский стадион «Фишт» в г. Сочи (3)



Какие из благ, представленных на иллюстрациях, вы отнесёте к неограниченным? Какие — к вещественным?

Блага удовлетворяют наши материальные и духовные потребности. Блага можно разделить на *материальные* (вещественные), например еда, одежда, дома, железные дороги, и *нематериальные* (например, знания и информация, красота окружающего мира и творений рук человеческих).

Материальные блага

2



1



3



Район Хамовники г. Москвы (1).
Октябрьская железная дорога Москва — Санкт-Петербург (2).
Карета для прогулки по г. Суздалью (3)



Назовите любое материальное благо, которое вы используете в данный момент.

Важно понимать, что нематериальные блага, такие, как звуки музыки, рифмы стихов, тексты молитв, знания, информация и даже комфортность передвижения и многие другие, обычно имеют материальные носители. Так, знания мы получаем из книг и Интернета, на уроках и экскурсиях, испытываем эстетическое наслаждение от созерцания полотен великих художников, произведений гениальных поэтов и писателей.

Нематериальные блага

2



1



3

Урок в музыкальной школе г. Москвы ученика 2 класса Полескова Алексея (1).

Научный семинар в МГУ имени М.В. Ломоносова (2).

Храм науки — Московский государственный университет
имени М.В. Ломоносова (3)



Какими нематериальными благами вы пользуетесь в данный момент?

Наши потребности удовлетворяют не только такие блага, как еда, одежда, компьютеры, книги, но и труд парикмахера, повара, туристического и страхового агента. Их называют **услугами**. Удовлетворение потребности в данном случае происходит благодаря непосредственной деятельности людей, а не с помощью вещи. Но поскольку и услуги являются объектами купли-продажи, то и их можно назвать товарами.

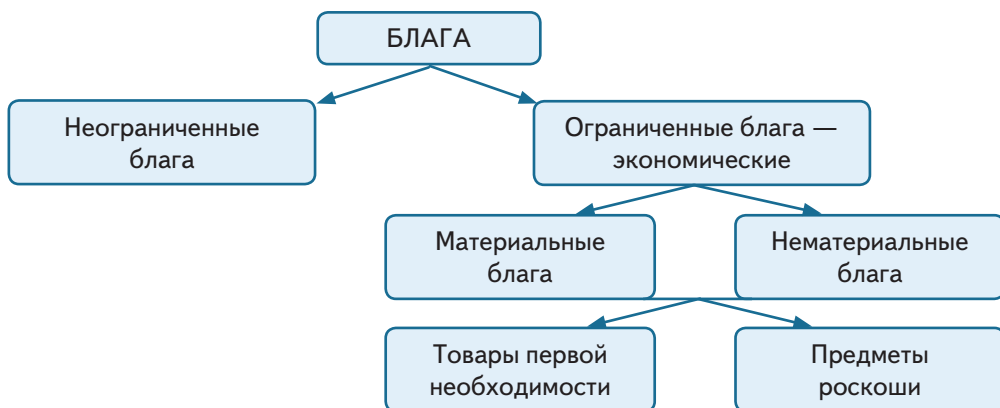


Следует запомнить

Услуга — благо, которое человек получает для удовлетворения определённой потребности *в процессе* деятельности другого человека. Человек, оказывающий услугу, получает за это вознаграждение.

Услуга — это по сути «помощь за деньги». Например, коммунальное обслуживание, лечение, уход за детьми и престарелыми и т.д.

Виды благ



«Оживите» схему примерами.



1. Чем отличаются ограниченные блага от неограниченных? **2.** Чем отличаются материальные блага от нематериальных? **3.** Чем отличается услуга, удовлетворяющая ту или иную потребность, от предмета или вещи?

Ограниченность ресурсов

Блага должны быть созданы кем-то и из чего-то. Вспомним, что для создания благ, особенно ограниченных, необходимы **ресурсы**. Что же они собой представляют?



Следует запомнить

Ресурсы — блага, которые используются для создания товаров и услуг.

Большинство ресурсов (как природы, так и человека) небеспредельны. Ограничены физические и интеллектуальные способности человека, информация и даже время, которым мы располагаем для удовлетворения своих потребностей. Ограничены товары — их запасов не хватает для удовлетворения всех потребностей человека.

Ограниченность ресурсов проявляется в том, что в данный момент времени ресурсов недостаточно по сравнению с потребностью в них.

Мы знаем, что товары и услуги удовлетворяют потребности сами по себе (непосредственно по мере их использования). Ресурсы удовлетворяют потребности через те товары или услуги, которые были созданы с их применением.

Какие бывают ресурсы?

В своей деятельности по созданию товаров и услуг человек использует всё то, что даёт ему природа, — полезные ископаемые, воду, растительный и животный мир и др. Такие ресурсы называются **природными**.



Изучаем законодательство

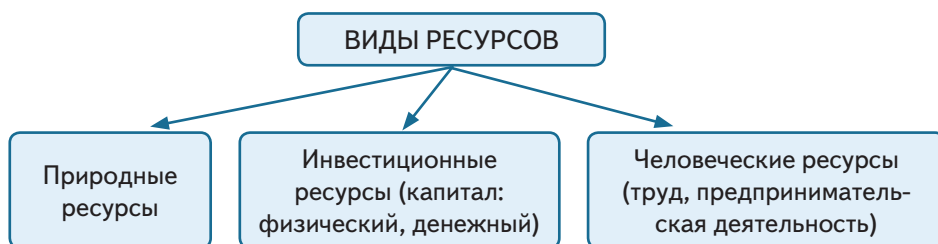
Из Федерального закона «Об охране окружающей среды»

Статья 1. Основные понятия

<...> Природные ресурсы — компоненты природной среды, природные объекты и природно-антропогенные объекты, которые используются или могут быть использованы при осуществлении хозяйственной и иной деятельности в качестве источников энергии, продуктов производства и предметов потребления и имеют потребительскую ценность. <...>



Найдите в словаре или в тексте данного Федерального закона понятие «природно-антропогенный объект» и объясните его.



Приведите примеры использования человеческих ресурсов.

Капитал как вид ресурсов принято разделять на *физический* и *денежный*. Физический капитал — это здания, сооружения, оборудование, инструменты, которые создаются людьми для производства товаров и услуг. Таким же капитальным ресурсом является, например, ветка газопровода. Но чаще слово «капитал» используют для обозначения денег, которые

можно вложить — **инвестировать** — в дело для получения дохода (например, купить физический капитал). Для этого могут привлекаться и чужие деньги (кредиты). В этом проявляется взаимосвязь денежного и физического капитала.

Участвуя в экономической деятельности, человек трудится, использует свои способности, навыки и умения, знания и информацию. Это — **человеческие ресурсы**.



Говорят наши современники

Термин «человеческий капитал» кажется наукообразным, но он всего лишь описывает качество населения страны — продолжительность жизни, образованность, здоровье, благосостояние, положение пожилых и детей, способность каждого внести вклад в развитие общества.

Вячеслав Алексеевич Никонов —
российский историк и политолог,
государственный и политический деятель

Под человеческими ресурсами обычно понимают труд и предпринимательские способности. Экономисты называют *трудом* физические и умственные усилия, затрачиваемые человеком в процессе производства, или деятельность, осуществляемую человеком в процессе производства.

Предпринимательской способностью называют управленческие навыки, необходимые для организации производства товаров и услуг. Предприниматель сводит вместе все три вышеназванных ресурса: природные ресурсы, капитал и труд. В случае успеха он получает вознаграждение за риск, новые идеи и усилия, которые он вкладывает в бизнес. Это вознаграждение называется **прибылью**.

Предприниматели лучше других знают сильные и слабые стороны своих фирм. Поэтому владение информацией — неотъемлемая составляющая предпринимательских способностей. В таком случае становится оправданным получение дополнительной прибыли бизнесменами, владеющими информацией и умеющими грамотно её использовать для организации производства.

Можно считать, что «человеческий капитал» объединяет в себе все человеческие ресурсы, в том числе и интеллектуальный труд, и предпринимательские способности, и знания, и владение информацией. Не случайно человеческий капитал часто обозначают буквой «К», от английского слова *Knowledge* — знание.

1. В чём проявляется ограниченность ресурсов? 2. Что включает понятие «человеческие ресурсы»? Представьте ответ в виде схемы в тетради.
3. Объясните, почему владение информацией вознаграждается.

Основные понятия

Потребность, услуга, товар, ресурсы.

Используем полученные знания

1. Перед вами три составные части схемы. Изобразите в тетради связи между ними и поясните, в чём они заключаются.

Блага

Ресурсы

Потребности

2. Почему деление благ на предметы первой необходимости и предметы роскоши условно? Проиллюстрируйте своё объяснение примером.
3. На одном из интернет-форумов разгорелся спор, начало которому положило высказывание: «Материальные потребности проще удовлетворить, чем нематериальные». Какое мнение о возможностях удовлетворения разных видов потребностей выскажете вы?
4. Отвечая на вопрос учителя, девятиклассник сказал, что все блага и все ресурсы, которые использует человечество, являются ограниченными. Какую ошибку допустил ученик? Исправьте его утверждение.
- 5*. Приведите аргументы или факты, которые свидетельствуют об ограниченности: а) природных ресурсов; б) человеческих ресурсов.
- 6*. Обсудите с родителями, какие товары приобрела ваша семья и какими услугами она воспользовалась в течение последних трёх дней. На что было потрачено больше денег, на товары или услуги? На чём вы могли бы сэкономить?

Работаем в группах

Разделитесь на группы и подготовьте викторину «Что мы знаем о ресурсах». Каждая группа по указанию учителя будет работать с информацией об одном из видов ресурсов. Вам нужно придумать три вопроса об этом виде ресурсов и задать их одноклассникам. Победителями станут те группы, которые ответили правильно на наибольшее число вопросов. Не забудьте решить, какой вопрос был самым интересным.

Производство — основа экономики. Распределение. Обмен. Потребление



Может ли в наше время домашнее хозяйство обеспечить человека необходимыми ему благами? Где создаются блага и как они попадают к человеку в современных условиях?

Как мы уже говорили в предыдущих параграфах, богатство создаётся человеком в процессе производства. Действительно, даже то, что является дарами природы, становится пригодным для потребления после того, как собрали и отсортировали урожай, упаковали и доставили по назначению. Подумайте, много ли существует благ, которые мы можем получить и использовать без участия других людей? Попробуйте привести примеры, и вы обнаружите, что вам в первую очередь вспомнятся плоды деревьев, но их тоже посадил и вырастил человек. Это значит, что был использован труд людей с привлечением орудий труда, техники, удобрений. Чтобы иметь технику, человек должен либо сделать её своими руками, либо купить. Таким образом, почти всё, чем мы пользуемся для удовлетворения своих потребностей, за исключением неограниченных благ, таких, как воздух, вода, солнечное тепло и т.д., создано самим человеком в процессе **производства**.

Что такое производство

Производством можно назвать процесс создания продуктов не для личного потребления, а для удовлетворения потребностей других людей. Если человек создаёт продукты для себя и своей семьи, то говорят о личном (натуральном) хозяйстве. Человек или семья могут организовать небольшое производство и производить продукты для обмена. Только так эти продукты или услуги превращаются в товар. Это может быть индивидуальное предпринимательство или семейный бизнес.



Следует запомнить

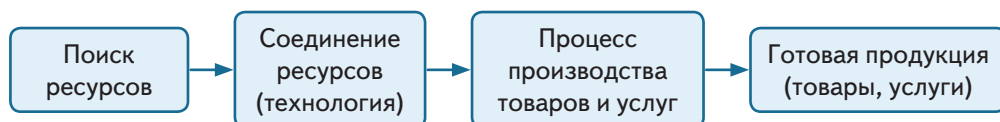
Производство — организованный людьми процесс создания продуктов (изделий и услуг), предназначенных для продажи с целью удовлетворения потребностей других людей.

Производство начинается с поиска ресурсов. Человек определяет, какие ресурсы ему понадобятся для создания того или иного продукта и в каком количестве. Далее он решает, каким образом их нужно соединить: сколько работников будет работать за одним станком, сколько сырья и материалов

нужно закупить в зависимости от количества товаров, которое он собирается производить, и т.д.

Способ соединения ресурсов в процессе производства называется **технологией**. Часто технология задаётся техническими условиями и правилами использования оборудования. Например, технология производства конфет на кондитерской фабрике.

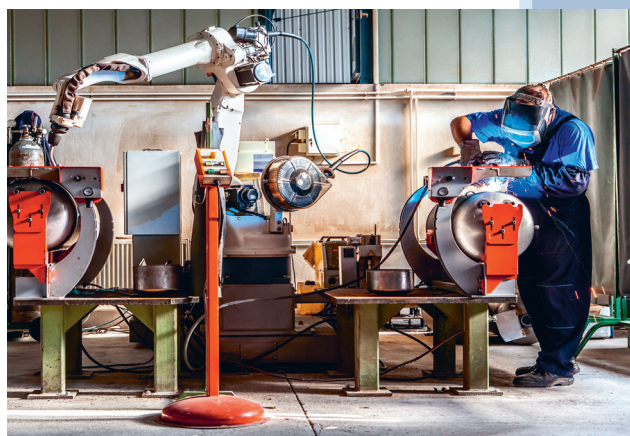
Производство



● Раскройте смысл схемы на примере кондитерского производства или ателье по пошиву обуви.

С развитием цивилизации производство прошло длинный путь от ремесленного труда до современных автоматизированных систем и использования нанотехнологий, о которых вы более подробно узнаете из материалов § 4.

Менялись также и условия применения человеческих ресурсов: от правил использования ручного труда ремесленника или подмастерья до соблюдения норм управления людьми в процессе современного производства.



● Найдите различия в организации средневекового и современного производства.



Мысли великих людей

Одна машина может сделать работу пяти обычных людей; ни одна машина не сделает работу незаурядного человека.

Элберт Грин Хаббард (1856—1915) — американский писатель, бизнесмен



1. Как называется создание благ для семейного потребления? **2.** Что такое «производство»? **3.** Какие этапы, как правило, включает производство?

Современное производство

Характерные черты современного производства обусловлены техническим прогрессом, который распространяется всё более быстрыми темпами. Перечислим некоторые особенности современного производства:

- особое внимание к научно-исследовательским и опытно-конструкторским разработкам;
- создание высококачественных товаров на базе новейших технологий;
- расширение ассортимента продукции, обеспечение гарантий качества и защиты прав потребителей;
- стремление минимизировать затраты;
- автоматизация производства;
- привлечение квалифицированных специалистов;
- улучшение управления предприятиями.

Современное производство осуществляется на предприятиях, фирмах, различных по размеру, видам собственности и характеру деятельности. Но главной целью любого производства является создание таких товаров, которые будут удовлетворять потребности людей, и применение технологий, позволяющих снижать затраты и производить продукты наилучшего качества.



Проанализируйте особенности современного производства. Приведите свои примеры.

Распределение. Обмен. Потребление

Производство — это процесс, а не отдельное действие. Чтобы производство не завершалось созданием одного продукта, его необходимо поддерживать и развивать, то есть производство должно возобновляться. Этот процесс называется **воспроизводством**.

Попробуем представить воспроизводственный процесс. Люди осознают потребность в каком-либо товаре или услуге — возникает потребность в них. Для производства этого товара или создания услуги необходимы ресурсы. Ресурсы принадлежат различным людям или предприятиям, то есть *рас-*

пределены в обществе. Причём распределены неравномерно — у одних есть земля, у других деньги, у третьих навыки, умения, особые способности. Очевидно, что один человек не может обладать всеми видами ресурсов. Поэтому люди начинают *обмениваться* ими.

Предпринимателю для организации производства необходимо привлечь разные виды ресурсов, прежде всего человеческие ресурсы и капитал. Так, собственник капитала даёт предпринимателю деньги под определённый процент, который выступает в качестве дохода владельца капитала. В свою очередь, люди, нанимаясь на работу, предоставляют предпринимателю право использовать человеческие ресурсы на производстве в обмен на заработную плату, которую затем смогут потратить на покупку необходимых товаров. Так осуществляется обмен ресурсами и товарами.

Итак, когда необходимые ресурсы соединили, начался процесс производства. В результате получили *готовую продукцию*: предметы потребления (продукты питания, одежду, обувь, бытовую технику и т.д.) или средства производства (инструменты, станки, оборудование, сооружения для производства других товаров). Теперь начинается обмен результатами деятельности. Предметы потребления покупаются отдельными людьми для поддержания жизни, здоровья и удовлетворения других потребностей. Мы говорили о них в предыдущих параграфах. Средства производства покупаются предприятиями для организации производственного процесса. Готовая продукция распределяется в обществе согласно потребностям в них. И так происходит постоянно.

Следует запомнить

Воспроизводство — постоянно возобновляющийся процесс, состоящий из четырёх последовательных стадий: производство — обмен — распределение — потребление.

Процесс воспроизводства



Назовите результат каждой стадии воспроизводства.

Итак, мы выяснили, что **производство** — это организованная деятельность по преобразованию ресурсов в экономические блага. **Обмен** — процесс передачи прав на обладание экономическими благами и использование их.

Распределение означает, что все имеющиеся и созданные в обществе экономические блага становятся собственностью отдельных людей, предприятий или общества в целом. Важно, что распределяются и ресурсы, и готовая продукция. Распределение ресурсов зависит от многих факторов. Так, способностями люди могут обладать от природы, а могут развить их в процессе обучения, навыки приобретаются в профессиональной деятельности. Распределение природных ресурсов часто связано с географическим расположением на территории тех или иных регионов. Распределение других ресурсов может быть связано с правом наследования или зависеть от возможностей людей приобрести их. Распределение готовой продукции в первую очередь обусловлено теми доходами, которые люди, организации или государства получают в обмен на вложение своих ресурсов в экономическую деятельность. Кто-то живёт в регионе с неблагоприятными климатическими условиями, кто-то получил огромное наследство, кому-то всю жизнь помогают родители, а кто-то всего добивается в жизни сам. Очевидно, что, обладая изначально разными ресурсами, люди получают разные доходы и в конечном счёте разные возможности для удовлетворения своих потребностей. Это не всегда справедливо. Именно поэтому существует проблема неравномерности распределения ресурсов и доходов в обществе, которую призвано решать государство и которую мы подробно будем изучать в старших классах.

Потребление — использование благ, созданных в процессе производства, для удовлетворения потребностей. Вспомните, что государство устанавливает, например, перечень продовольственных товаров первой необходимости. Значит, государство должно заботиться о том, чтобы доходов каждого человека хватало на приобретение необходимых для жизнедеятельности товаров и услуг. Для этого государство осуществляет перераспределение доходов в обществе, выплачивая пособия и предоставляя льготы малоимущим гражданам.

Государство должно создавать условия для того, чтобы каждый человек мог распоряжаться своими ресурсами по своему усмотрению, и затем перераспределять доходы, помогая тем, у кого собственных ресурсов недостаточно для поддержания нормального образа жизни.

- ❶ 1. Что такое воспроизводство? 2. Какие стадии оно включает? 3. Что именно распределяется на стадии распределения? С какой проблемой сталкиваются люди при распределении?

❷ Основные понятия

Воспроизводство, производство, обмен, распределение, потребление.

❸ Используем полученные знания

1. Сопоставьте значение понятий «распределение» и «обмен». Выделите их отличия.

2. В хлебопекарной промышленности для выпечки пшеничных булок производитель смешивает пшеничную муку, воду, соль и дрожжи в определенной последовательности и специальными способами. Можно ли назвать совокупность этих операций технологией? Поясните свой ответ.

3. Заполните в тетради таблицу «Четыре стадии воспроизводства».

Стадия	Сущность процесса (что происходит на каждой стадии)

4. Какую стадию воспроизводства вы назовёте основополагающей? Почему?

5. Расскажите о распределении по плану:

1) Что такое распределение?

2) От чего зависит распределение ресурсов: а) человеческих, б) природных, в) капитала?

3) Как распределяется готовая продукция?

4) Проблема неравномерности распределения.

6*. Выберите любые три особенности современного производства и покажите, что они связаны между собой. Ответ дайте в письменном виде.

§ 4

Новые технологии и их возможности



Как высказывание одного из самых успешных предпринимателей начала XXI в. Стива Джобса связано с экономической деятельностью: «Начинай с малого, но мечтай о великом. Не занимайся одновременно слишком многими вещами. Займись сначала немногими простыми делами и постепенно переходи к более сложным. И всегда думай о будущем?»

Для организации производства, как мы знаем, необходимы предпринимательские способности. Главная задача человека, обладающего этими способностями, — так использовать ресурсы, чтобы создать лучший продукт или больше продуктов с меньшими затратами. Вспомним, что ресурсы имеются в ограниченном количестве. Отсюда возникает необходимость использовать ресурсосберегающие технологии. Именно эта необходимость является побудительным мотивом для разработки новых технологий, научно-технического прогресса. Если применение новой технологии позволит предпринимателю сократить затраты на ресурсы или создать продукт лучшего качества, он будет получать дополнительную прибыль.

Новые технологии — новые возможности современного производства

Современные технологии основаны на последних достижениях науки и техники. Человек придумал и начал применять автоматизированные системы управления производством, в основе которых лежат информационные программы. Применение этих систем позволяет заменять машинами труд человека, что освобождает его от выполнения механических функций. Человек в этом случае управляет только **автоматизированными системами**.



Следует запомнить

Автоматизация производства — применение в производстве машин и оборудования, позволяющих заменять труд человека и осуществлять контроль и управление производственными процессами без участия человека там, где это возможно.

Автоматизированное оборудование позволяет максимально точно выполнять операции, что приводит к улучшению качества продукции и её выпуску в большем количестве при минимальных вложениях человеческого труда. А это означает экономию ресурсов, сокращение затрат и высвобождение свободного времени для решения творческих задач. Автоматизация производства как замена труда машинами является частью более широкого процесса — **модернизации**.

Автоматизированное фармацевтическое производство



Объясните, почему на этой фотографии нет людей.

Слово «модернизация» происходит от английского слова *modern*, что означает обновлённый, современный. Вам уже знакомо это понятие из курса истории. Сегодня под модернизацией понимают также быстрый рост научных знаний.

Модернизация производства предполагает обновление машин, оборудования и технологий в соответствии с новыми требованиями и нормами, техническими условиями, показателями качества. Часто понятие «модернизация» используют для характеристики перехода от доиндустриального общества к индустриальному, от индустриального к постиндустриальному.

С модернизацией тесно связано понятие **инновации**, означающее нововведение, новшество, новаторство.

Следует запомнить

Инновация — внедрение новых идей в производство товаров и услуг, технологии, организацию производства и управление этими процессами.

Инновации в экономике являются результатом интеллектуальной деятельности человека, творческого процесса, открытий, изобретений.

Мысли великих людей

Инновации непрерывно революционизируют экономическую структуру изнутри, разрушают старую и создают новую.

Йозеф Алоиз Шумпетер (1883—1950) — австрийский и американский экономист, классик теории инноваций

Инновации обладают тремя важными свойствами: научно-технической новизной, применимостью и коммерческой целесообразностью, то есть способностью удовлетворять потребности общества и приносить прибыль.

Это интересно

Известно ли вам, что первый в мире персональный компьютер был создан советским конструктором *Арсением Анатольевичем Горюховым* в Омском научно-исследовательском институте авиационных технологий, а не Стивом Джобсом и Стивом Возняком в Америке, как принято считать. Он был запатентован в 1968 г., за 8 лет до появления РС от *Apple*. Это изобретение, бесспорно, в те годы обладало научно-технической новизной и применимостью. Но коммерческое значение оно приобрело только после распространения по всему миру американского аналога.

Используя Интернет, найдите информацию об изобретении нашего соотечественника.

Сегодня человеческий разум пытается познать мир, исследуя его как в планетарных масштабах, так и на уровне микрочастиц. XXI в. становится веком наноматериалов и нанотехнологий. Приставка «нано» означает одну миллиардную часть целого, отсюда появились понятия «наночастицы», «наноматериалы», «нанотехнологии».

Впервые слово **нанотехнология** вошёл в 1974 г. японский физик *Норио Танигучи* (1912–1999), который писал, что «нанотехнологии преимущественно состоят из процессов разделения, объединения и деформации материалов атом за атомом или молекула за молекулой».



Это интересно

Нанотехнологии — это создание и использование материалов и технических систем, основанных на свойствах соединения микрочастиц размером от 1 до 100 нанометров (более 1000 атомов). Соединение частиц на наноуровне способно изменить свойства материалов. Некоторые технологии, основанные на использовании свойств наночастиц, были известны ещё в Древнем Египте. Одним из самых древних примеров могут служить цветные стёкла, которые окрашивали наночастицами металлов. Эта технология дошла до наших дней. Рубиновое стекло, из которого сделаны звёзды Московского Кремля, на самом деле является золотыми наночастицами, растворёнными в высококачественном стекле.

В 2015 г. был выпущен первый в России отечественный биологический препарат нового поколения для лечения рака на основе применения нанотехнологий. Его полностью разработали и произвели в Санкт-Петербурге. Петербургские производители надеются, что отечественный препарат поможет спасти множество жизней.

Российская вакцина «Спутник V» против COVID-19 — одна из трёх вакцин в мире, чья эффективность превышает 90%.



Используя информацию сайта о нанотехнологиях <http://www.nanonewsnet.ru/>, приведите примеры применения нанотехнологий в здравоохранении и образовании.



Говорят наши современники

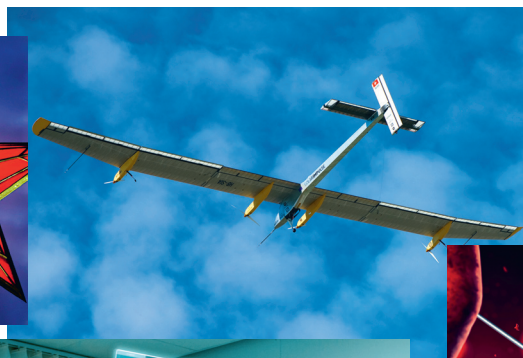
Нанотехнологии — это новое название химии, и теперь у людей появился стимул изучать, что они не хотели изучать в школе.

Роберт Хоффман — американский химик, лауреат Нобелевской премии, некоторый период времени работал в Московском университете

По словам российского учёного, академика *Юрия Третьякова* (1931—2012), современная нанотехнология соединяет талант химика и физика с мастерством инженера. Главное, переход к нанотехнологиям позволит обеспечить существенную экономию сырья и энергии и откроет путь к решению экологических проблем.

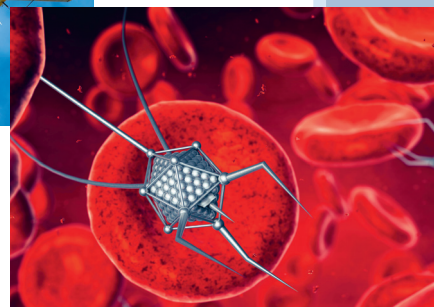


1



2

3



4

Применение нанотехнологий:
рубиновые звёзды Московского Кремля (1); самолёт на солнечных батареях (2); нанороботы и нанотехнологии в медицине, позволяющие проводить точную диагностику заболеваний (3, 4)



Как влияют нанотехнологии на возможности человека?

Исследования учёных показывают огромную роль нанотехнологий в информационных системах, медицине, физике, химии, материаловедении, биологии, экологии и других областях.

Ежегодно в Европе и России проводятся международные форумы, посвящённые проблемам экономической и экологической безопасности. Поскольку свойства нанотехнологий и их взаимодействие с окружающей средой пока не изучены полностью и существует опасность отрицательного влияния на-

ночастиц на генетические свойства животного мира, учёные предупреждают о необходимости соблюдения принципов безопасности их применения.

Сегодня мы каждый день слышим и используем такие слова, как «электронный разряд», «микроволны», «электронные пучки», «лазер» и многие другие. Какие открытия и новые понятия введёте в повседневную жизнь вы, покажет время. За этими открытиями будущее человечества.

Для развития и роста современного производства, основанного на передовых достижениях науки и техники, требуются люди, способные управлять взаимодействием научных исследований и производства. Сегодня их называют **инноваторами**, инициаторами инновационных проектов, управляющими инновационными процессами. Возможно, это одна из наиболее востребованных профессий будущего.

-  **1. Что такое инновация? 2. Приведите примеры инноваций. 3. В чём сущность нанотехнологий?**

Ресурсосберегающие технологии

В предыдущем параграфе мы рассмотрели понятие технологии как способа соединения ресурсов в процессе производства. Теперь мы можем конкретизировать это понятие и изучить наиболее востребованные в современном мире технологии, то есть те, которые основаны на последних научных достижениях. Различные технологии могут применяться не только *в производстве* готовой продукции, но и в процессах обмена, распределения и потребления произведённых благ. Примером новых технологий *в обмене* может служить торговля через Интернет; *в распределении* — предоставление различных льгот и дополнительных услуг пенсионерам, людям с ограниченными возможностями здоровья и малоимущим гражданам, проведение благотворительных мероприятий; *в потреблении* — новые технологии в приготовлении продуктов питания и косметологии; использовании электроэнергии (квантовая полирезонансная активация — квантовые генераторы позволяют порциями накачивать энергию от тепла окружающей среды) и воды (применение нанотрубок и наночастиц для очистки воды).

Следует запомнить

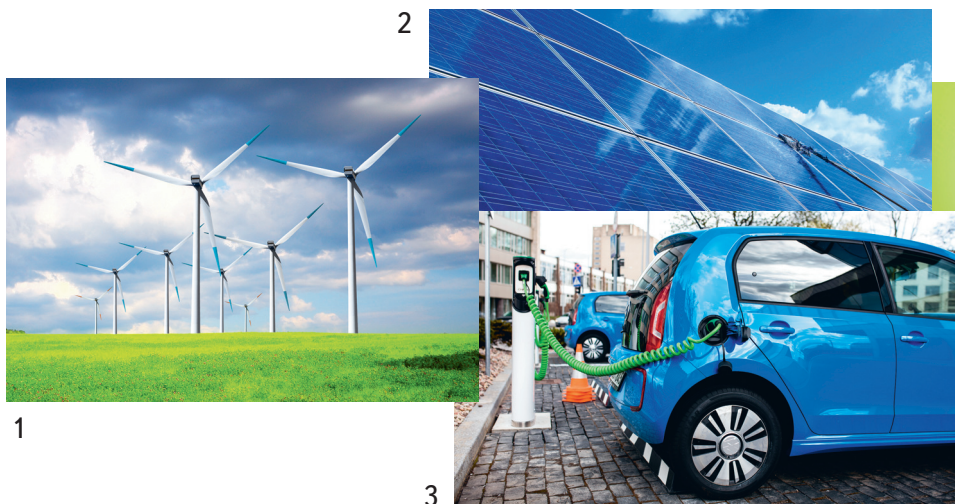
Технология — способ соединения различных ресурсов в воспроизводственном процессе (в производстве, обмене, распределении, потреблении).

Поскольку главной целью экономической деятельности мы считаем удовлетворение возрастающих потребностей при наиболее рациональном использовании ограниченных ресурсов, можно утверждать, что самыми перспективными являются именно **ресурсосберегающие технологии**.

Следует запомнить

Ресурсосберегающие технологии — технологии, обеспечивающие производство продукции с минимально возможным потреблением топлива и других источников энергии, а также сырья, материалов, воздуха, воды и прочих ресурсов для технологических целей.

Ресурсосберегающие технологии на службе человечества



Как современные технологии помогают людям?

Ресурсосберегающие технологии позволяют использовать ресурсы наилучшим образом, экономить природные ресурсы и избегать загрязнения окружающей среды. Например, использование солнечных батарей и ветряных (ветровых) электростанций.



Изучаем законодательство

Из Федерального закона «Об охране окружающей среды»

Статья 1. Основные понятия

<...> Наилучшая доступная технология — технология производства продукции (товаров), выполнения работ, оказания услуг, определяемая на основе современных достижений науки и техники и наилучшего сочетания критериев достижения целей охраны окружающей среды при условии наличия технической возможности её применения. <...>



Какие критерии позволяют считать технологию наилучшей?

Итак, применение ресурсосберегающих технологий с целью более эффективного (рационального) использования ресурсов (их экономии, сбережения) может осуществляться на всех стадиях воспроизводственного процесса.



Это интересно

Ресурсосберегающие технологии применяются и в сельском хозяйстве, и в промышленном производстве, и в других сферах экономической деятельности. Так, например, в машиностроении ресурсосберегающие технологии позволяют снизить массу изделий, продлить срок службы, повысить прочность. Для этого используются новые химические материалы и сплавы, новые методы покрытия деталей (например, применение биполярного тока для упрочнения алюминиевых деталей или обработка изделий сверхзвуковой струёй жидкости для защиты от быстрого изнашивания).



Используя дополнительные источники информации, приведите примеры ресурсосберегающих технологий в сельском хозяйстве.



1. Какие технологии называются ресурсосберегающими? **2.** В каких сферах экономики применяются ресурсосберегающие технологии? **3.** Какие преимущества, помимо экономии ресурсов, приносит использование ресурсосберегающих технологий?



Основные понятия

Автоматизация производства, инновация, технология, ресурсосберегающие технологии.



Используем полученные знания

1. Автоматизация производства позволяет сократить участие человека в производственных процессах. Означает ли этот факт, что значение человеческих ресурсов в современном мире падает? Аргументируйте свой ответ.

2. Какие науки внесли свой вклад в создание нанотехнологий? Где находят применение нанотехнологии?

3. Объясните смысл и прокомментируйте высказывание С. Джобса (1955—2011): «Инновация отличает лидера от догоняющего».

4. В общественных местах, в жилых домах устанавливаются энергосберегающие лампочки. Каждая лампочка стоит дороже, чем те, что использовались ранее, но владельцы помещений идут на эти расходы.

С чем связан рост популярности лампочек нового образца? Чем могла бы руководствоваться ваша семья при выборе этих осветительных приборов?

5. Почему ресурсы нужно экономить? *Выскажите предположение: какой ответ на этот вопрос даст: а) экономист; б) эколог?

6*. В параграфе названы основные свойства инноваций. Проследите связь между уровнем развития экономики и её восприимчивостью к инновациям.

7*. Напишите тезисы выступления по теме «Глобальные проблемы человечества и ресурсосберегающие технологии».

Работаем над проектом

Выполните межпредметный проект «Ресурсосбережение». Рассмотрите проблему с различных позиций — исторической, биологической, экономической, этической. Подготовьте презентацию ваших результатов и разработайте памятку «Как создать ресурсосберегающий дом».

§ 5

Факторы производства и производительность труда

Какие ресурсы есть у вас для участия в экономической деятельности? Как вы используете их в своей повседневной жизни?

Вы уже знаете, что для производства товаров и услуг нужны разные ресурсы, которые привлекает, соединяет и использует предприниматель. Что нужно, чтобы ресурсы использовались лучшим образом для создания высококачественных товаров и услуг? Какие условия должны быть созданы для этого? В этих вопросах нам предстоит разобраться на этом уроке.

Факторы производства

Мы уже говорили, что главным ресурсом является «человеческий капитал». Это тот ресурс, которым обладаете вы. На протяжении всей жизни вы будете его накапливать. В дальнейшем мы будем подробно рассматривать этот ресурс, сейчас важно понимать, что «человеческий капитал» включает прежде всего знания, умения, навыки и готовность трудиться. Куда бы вы ни пришли устраиваться на работу, вам предоставят рабочее место и оборудование, вы будете работать в коллективе, будете вовлечены в сложный процесс создания товаров или услуг. Этот процесс должен быть кем-то организован.

А теперь представьте, что в будущем именно вам предстоит его организовать, особенно если уже сейчас вы мечтаете стать предпринимателем или руководителем. Итак, нужно хорошо понимать, что вам необходимо будет найти и привлечь разные ресурсы, соединить их и организовать производство. Как только ресурсы оказываются вовлечёнными в производство (люди приняты на работу, закуплена техника и оборудование, заключены договоры с поставщиками сырья и т.д.), они превращаются в **факторы производства**.



Следует запомнить

Ресурсы, участвующие в процессе производства товаров и услуг, называются **факторами производства**.



Как участвует в процессе производства каждый из факторов?

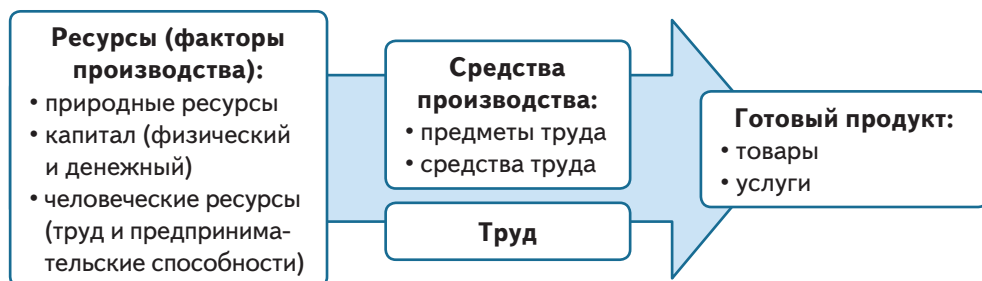
К **факторам производства** относятся: **земля** (природные ресурсы), **капитал** (денежный и физический — инвестиционные ресурсы), **труд** (человеческие ресурсы, которые включают: труд, предпринимательские способности и информацию — знания), участвующие в производстве. В процессе производства природные и инвестиционные ресурсы превращаются в средства производства.

Средствами производства называют *предметы труда* и *средства труда*. Предметы труда — это сырьё и материалы (то, на что воздействует человек), средства труда — то, чем воздействуют на предметы труда.

Таким образом, средства производства и труд (кто воздействует) объединяются в процессе производства.

Итак, под **предметами труда** понимают сырьё, топливо, материалы, на которые воздействует человек для преобразования их в готовую продукцию. Если это природное сырьё или топливо, то можно сказать, что их источником являются природные ресурсы. Если же это обработанные материалы, то для их создания использовались и природные, и человеческие ресурсы. К **средствам труда** относят машины, станки, оборудование, с помощью которых создаются предметы потребления. Средства труда являются физическим капиталом, а для их создания и приобретения был затрачен денежный капитал.

Ресурсы и факторы производства в производственном процессе



- Пригородное хозяйство (теплица) специализируется на выращивании овощей и зелени. Опираясь на схему, укажите ресурсы производства, предметы труда и средства труда, которые используются в этом процессе.

Затраты каждого вида факторов производства определяются соответствующими показателями: труда — количеством работающих людей или фондом оплаты их труда, средств труда — использованием машин и оборудования или фондом потребления основного капитала, предметов труда — расходами сырья, материалов и услуг на производство конечной продукции.

Люди, вкладывающие или использующие факторы производства, то есть поставляющие ресурсы в экономическую систему, рассчитывают на возмещение или вознаграждение. Эти выплаты формируют доходы, которые, в свою очередь, вкладываются в экономику в виде оплаты тех или иных благ и становятся двигателем развития экономики.

Мы уже говорили, что применение достижений науки и техники позволяет заменить труд человека в производственном процессе (особенно его механические функции) машинами и оборудованием. Это позволяет сократить затраты труда. Не менее важно вовремя заменять устаревшее оборудование новым, сделанным из лучших материалов и способным выполнять новые функции.

Для создания новых технологий и оборудования требуются средства для оплаты умственного труда учёных, инженеров, разработчиков новых технологий, научных экспериментов. Эти средства окупятся в будущем благодаря экономии сырья и материалов, созданию нового качества и количества продукции. Происходит замена физического труда человека умственным. Функции физического труда выполняют машины, созданные человеком. Только человек может придумать и сконструировать машину или робота, способного заменить его в процессе производства. Поэтому самыми ценными ресурсами являются человеческие ресурсы, а самым важным фактором производства — труд.

- 1. Какое понятие шире по значению: ресурсы или факторы производства? 2. Назовите и проиллюстрируйте примерами факторы производства. 3. Каким образом применение достижений науки и техники влияет на фактор «труд»?

Производительность труда

Для того чтобы понять, насколько хорошо применяется труд, правильно ли он организован, каковы условия и отдача от его применения, используется показатель **производительности труда**.

Следует запомнить

Производительность труда — отдача от вложений человеческого труда в производство, которая измеряется количеством продукции, выпущенной работником в единицу времени.

В разных странах мира показатель производительности труда различный. Так, в развитых странах он выше, чем в странах с развивающейся экономикой. Тем не менее в Китае и Индии производительность труда в последние годы растёт быстрее, чем в других странах мира. В России также наблюдается рост производительности труда по экономике в целом. Однако этот рост происходит не во всех отраслях одинаково. По данным Росстата, наиболее быстрыми темпами производительность труда в России в последние годы росла в сельском хозяйстве, строительстве и добыче полезных ископаемых.

Одной из причин разной производительности труда по отраслям является неравномерное устаревание оборудования. Именно в тех отраслях, где наблюдается наибольший износ оборудования (например, в машиностроении, металлообработке, электроэнергетической промышленности и др.), производительность труда недостаточно высокая. Главные проблемы, с которыми сталкивается Россия, — длительный срок использования оборудования, нехватка высококвалифицированных специалистов. Решить их может единая и последовательная государственная политика в области промышленности, предпринимательства и образования. В России разработан национальный проект «Производительность труда». Его цель — «достойный, эффективный труд и успешное предпринимательство».

Россия всегда славилась изобретателями и достижениями в области науки, главная задача сегодня — применять научные открытия в производстве.

Мысли великих людей

Мы должны всеми силами стремиться к тому, чтобы повышалась наша трудовая, и в особенности промышленная, инициатива, и без развития, усовершенствования и расширения нашей промышленности мы обойтись не можем, а для этого не нужно смотреть на капитал и на его организацию, как на врага, нужно, наоборот, смотреть на него как на необходимое, неизбежное, единственное условие, которое вместе с природными богатствами и трудолюбием населения поможет развиваться нашей производительности.

Владимир Николаевич Коковцов (1853—1943) — российский государственный деятель, министр финансов в период с 1904 по 1914 г.

Это интересно

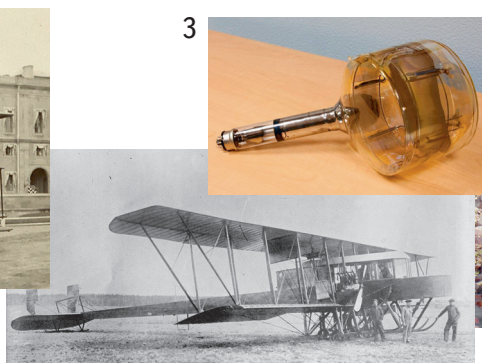
Метод гальванопластики был разработан российским физиком *Борисом Якоби* (1801—1874). Первый электромобиль придумал российский инженер *Ипполит Романов* (1864—1944) в 1899 г. Ещё в 1863 г. *Дмитрий Менделеев* (1834—1907) предложил доставлять нефть от мест добычи до морского порта не в бочках, а по трубам. Так родилась идея трубопровода. *Игорь Сикорский* (1889—1972) в 1913 г. поднял в воздух двухмоторный самолёт, получивший название *Le Grand*, а затем и его четырёхмоторный вариант — «Русский витязь». Российский фотограф *Сергей Прокудин-Горский* (1863—1944) запатентовал свой собственный сенсibilизатор — вещество, повышающее чувствительность фотопластинок и позволяющее получать цветные фотографии исключительного качества. Выходец из России *Владимир Зворыкин* (1888—1982) в начале 1930-х гг. запатентовал передающую телевизионную трубку — иконоскоп. Ещё раньше он сконструировал кинескоп. А потом «разбил» световой луч на синий, красный и зелёный цвета и получил цветное ТВ. Кроме этого, Зворыкин разработал прибор ночного видения, электронный микроскоп и ещё много различных интересных вещей. *Сергей Королёв* (1906—1966) — создатель советской ракетно-космической техники, сделавший нашу страну передовой державой в этой отрасли. По его инициативе и под его руководством был осуществлён запуск первого искусственного спутника Земли, человек впервые полетел в космос — Юрий Гагарин стал первым космонавтом планеты.

Узнайте подробнее про одного из упомянутых изобретателей.

Достижения российских изобретателей



1



2



3



4

Первый электромобиль (1); самолёт «Русский витязь» (2);
иконаскоп (3); фотография С. Прокудина-Горского, начало XX в. (4)

Для повышения производительности труда необходимо учитывать особенность такого фактора производства, как человеческие ресурсы.



Мысли великих людей

По степени большего или меньшего уважения к труду и по умению оценивать труд... соответственно его истинной ценности можно узнать степень цивилизации народа.

Николай Александрович Добролюбов (1836—1861) — русский литературный критик, поэт, публицист

Инвестиции в развитие навыков, способностей и знаний, повышающих производительность труда, компенсируются со временем повышенными доходами. Чем лучше будет образование, которое вы получите, и больше опыт, который накопите в процессе своей деятельности, тем выше будет ваша квалификация и тем более высокие доходы вы сможете получать.

Давайте поразмышляем, как можно повысить производительность труда.

Факторы повышения производительности труда можно разделить на следующие группы:

научно-технические: внедрение новой техники и технологий, автоматизация производства, модернизация оборудования, улучшение качества сырья, применение новых материалов, изменение конструкции изделий;

организационные: специализация производства, увеличение объёма поставок, изменение продолжительности рабочего времени (например, введение обязательных непродолжительных и обеденных перерывов или внедрение ненормированного графика работы с возможностью выполнения некоторых видов работ отдалённо, то есть дома); сокращение брака, снижение числа недобросовестных работников;

структурные: изменение объёма производства и соотношения отдельных видов выпускаемой продукции или отдельных видов производств на одном предприятии или в рамках одной отрасли. Например, на мясо-молочном комбинате, на который поступает сырьё от производителей мясной и молочной продукции, производительность труда в разных цехах будет разной. Оборудование, которым оснащён этот комбинат для переработки сырья, также многообразно, имеет разный срок службы и соответственно разную отдачу в виде готовой продукции;

социальные: повышение профессионального уровня работников, изменение их отношения к труду, улучшение условий труда.

От производительности труда зависит развитие экономики, обеспечение темпов её роста, решение социальных задач и благосостояние общества в целом.



1. Что означают слова «высокая производительность труда»?
2. Как можно рассчитать производительность труда?
3. Какие факторы влияют на повышение производительности труда?

Основные понятия

Факторы производства, производительность труда.

Используем полученные знания

1. Прочитайте текст и ответьте на вопросы.

Фирма выпускает и продаёт самые вкусные пирожные в городе. Шесть человек посменно изготавливают торты и пирожные, два сотрудника занимаются продажей. Владелец фирмы решает все вопросы, связанные с закупкой муки и других ингредиентов, а также упаковки готовой продукции. В этом году фирма арендовала новое помещение и полностью сменила оборудование — тестомешалки, миксеры, холодильник, машину для приготовления глазури, газовые плиты.

1) Какие ресурсы использует фирма? 2) Что из упомянутого в ситуации относится к предметам труда? 3) Что вы отнесёте к средствам производства?

2. Назовите факторы производства, которые использовались для изготовления компьютерной игры — готового продукта. Какие ресурсы были вовлечены в этот процесс?

3. Соотнесите ресурсы и факторы производства: как связаны природные ресурсы и предмет труда? Как связаны капитал и средства производства? Как связаны человеческие ресурсы и фактор производства «труд»?

4*. Укажите все звенья цепочки «ресурсы» — «факторы производства», если конечный продукт — хлопчатобумажное платье.

5. В 1764 г. англичанин Джеймс Харгривс (?–1778) изобрёл первый рабочий станок — прядильную машину, которая получила название «Дженни». С помощью колеса один рабочий-прядильщик управлял восемью веретёнами. Как использование первой прялки повысило производительность труда в прядении?

6. Объясните, почему в повышении производительности труда: а) заинтересован предприниматель; б) заинтересован работник; в) заинтересовано общество?

7. Американский предприниматель Генри Форд (1863–1947) в книге «Моя жизнь. Мои достижения» (1922) писал, что автомобильное производство «требует непрестанной бдительности. Машины изнашиваются и должны обновляться. Рабочие заносятся, становятся ленивыми и небрежными. Люди, как и машины, должны быть при случае обновляемыми и заменяемыми новыми... Люди, стоящие на высоте, требуют освежения, даже если они сами замечают это в последнюю очередь».

Как вы думаете, о каких факторах повышения производительности труда рассуждал Форд?

8*. Обсудите в классе, что важнее для развития современной экономики: природные ресурсы или уровень образования и культуры населения?

Почему производительность труда на мануфактуре была выше, чем в ремесленной мастерской? Какие преимущества были у мануфактурного производства?

Вы уже находитесь в том возрасте, когда человек понимает, что мир многообразен и каждый занят своим делом, когда необходимо определяться с выбором будущей профессии.

Профессия и специальность

О некоторых видах деятельности вы много слышали от взрослых и многое уже знаете. Часто выбор будущей профессии определён профессией и статусом родителей. Молодой человек, наблюдая и анализируя социальное положение своих родителей, может последовать их примеру. Так рождаются династии учителей, врачей, строителей и многих других профессий.

Вы чувствуете, что какая-то область деятельности вам особенно интересна, в какой-то сфере у вас уже проявились способности (спорте, музыке, танцах, шахматах). Мы ещё будем говорить о том, чем руководствуется человек при выборе профессии, в § 16. Понятие **профессия** сложное и включает множество других понятий, например **специальность**.

Следует запомнить

Специальность (от лат. *specialis* — особый) — комплекс знаний, умений и навыков, необходимых для определённого вида деятельности в рамках той или иной профессии, который приобретается в результате специальной подготовки и опыта работы. Может завершаться присвоением определённого уровня квалификации.

Современный мир профессий широко развит, поэтому все специалисты как представители любой профессии имеют более узкое направление своей деятельности. Так, например, врач может быть окулистом или терапевтом, шофёр — водителем троллейбуса или грузового крана, преподаватель — учителем начальных классов или профессором в университете. Мы привыкли всех авиаторов называть лётчиками, а на самом деле авиатор — это управляющий летательным аппаратом (вертолёт, самолёт), а лётчиком, как правило, является военный авиатор, гражданскими воздушными судами управляет пилот. Бывают ещё и лётчики экспериментальной авиации — испытатели. Это примеры разной специализации людей одной профессии.

Какие факторы могут повлиять на выбор профессии?

Разделение труда

В древние времена профессий не было. Люди занимались охотой, собирательством, кочевали с места на место. Причин и условий для разделения труда и выделения отдельных видов деятельности в самостоятельные профессии не было.

Первые профессии стали появляться, когда начали создаваться оседлые поселения, кто-то стал заниматься преимущественно земледелием, кто-то — осваивать гончарное или кузнечное дело. Один и тот же человек из-за ограниченности своих сил не мог одновременно выковывать металлические инструменты, заниматься выращиванием плодов и приготовлением еды. Начал развиваться обмен, сначала натуральный, а затем и товарный.

Для защиты территорий от набегов появилась потребность в воинах, а позже в тех, кто был способен управлять экономикой страны и государством.

С началом индустриализации (которая, как вы знаете из курса истории, началась в Англии в 1740–1780-х гг. и затем распространилась на другие страны Европы и США; в Российской империи индустриализация началась в конце XIX в.) появилось множество новых профессий, связанных с разработкой и обслуживанием машин и специального оборудования: инженеры, рабочие на заводах, машинисты и т.д.

Это интересно

Слово «индустриализация» произошло от латинского *industria*, что означает «деятельность». Под индустриализацией понимают процесс ускоренного социально-экономического перехода от традиционного (преимущественно аграрного) этапа развития общества к индустриальному, с преобладанием промышленного производства. Этот процесс связан с развитием новых технологий, особенно в таких отраслях, как энергетика и металлургия. В ходе индустриализации меняется и общество, его социальная структура. Применение новых технологий и научных открытий приводит к быстрому росту производства и доходов населения.

Как изменяется под влиянием индустриализации общество? Что происходит с крестьянством, рабочим классом, предпринимателями?

Из-за возросших потребностей в новых видах и больших количествах ресурсов для организации массового производства расширился круг профессий в добывающих отраслях: появились шахтёры, нефтяники и др.

С развитием автоматизации и модернизации производства, как вы знаете, потребность в тяжёлом ручном труде стала падать.



Мысли великих людей

В природе всё мудро продумано и устроено, каждый должен заниматься своим делом, и в этой мудрости — высшая справедливость жизни.

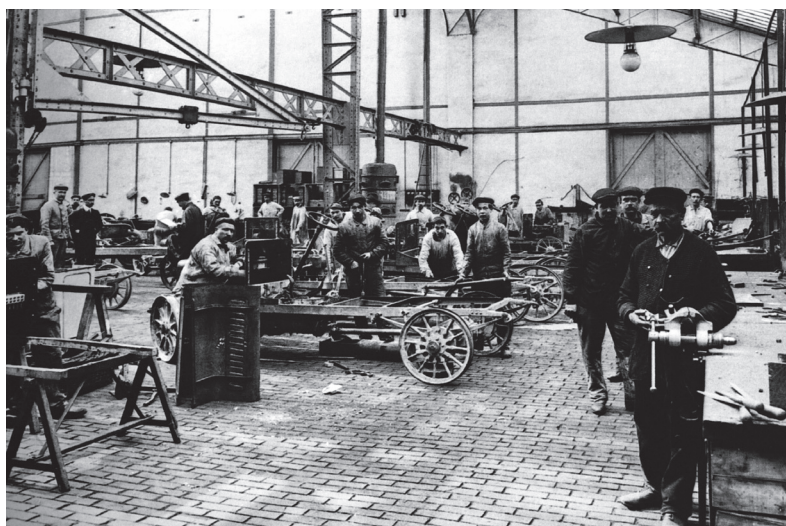
Леонардо да Винчи (1452—1519) — итальянский скульптор, художник, изобретатель

Вы знаете, что производство всегда связано с потреблением. Но чтобы продукт труда из производства попал в потребление через куплю-продажу, необходимы определённые условия. Одно из них — высокий уровень общественного **разделения труда**.



Следует запомнить

Разделение труда — обособление различных видов трудовой деятельности в процессе совместного труда по различным признакам (функциональным, технологическим, профессиональным и др.).



На заводе по производству автомобилей. 1900 г.



Сосчитайте виды деятельности на производстве, изображённом на иллюстрации.

Разделение по *функциональному признаку* означает, что каждый работник выполняет определённую функцию — действие. Например, один кондитер замешивает тесто, другой изготавливает начинку, а третий формирует готовый торт или пирог. Разделение по *технологическому признаку* предполагает, что каждый участник производственного процесса выполняет определённые операции в технологической цепочке. Например, один работник изготавливает детали для часового механизма, второй его собирает, третий запускает, четвёртый закладывает его в корпус, пятый проверяет исправность и упаковывает и т.д. *Профессиональное* разделение труда на одном производстве означает, что в нём участвуют люди разных профессий и специальностей. Так, в изготовлении обуви принимают участие и дизайнер, и швея, и мастер по обработке металлических деталей.

Разделение труда может быть как внутри одного предприятия или одного производственного процесса (например, в производстве различных механизмов участвуют и изготовители отдельных деталей, и сборщики — *горизонтальное* разделение труда; есть и рабочие, и мастера, и начальники цехов, и руководители — *вертикальное* разделение труда), так и между представителями разных видов экономической деятельности (производства, сбыта, финансов и т.д.).

Взаимоотношения между работниками, между работниками и работодателями сегодня регулируются трудовым законодательством, с которым вы познакомились на уроках обществознания в 8 классе.



Представьте в виде схемы информацию о видах разделения труда.

Специализация и кооперация

Общественное разделение труда включает два основных процесса: **специализацию** и **кооперацию**.

Следует запомнить



Специализация означает приобретение специальных знаний, навыков в какой-либо области; сосредоточение деятельности на каком-либо занятии; разделение труда на отдельные операции.

Общественное разделение труда, как вы знаете из курса истории, прошло ряд этапов, на каждом из которых происходило выделение в самостоятельную отрасль того или иного вида деятельности и появление новых социальных слоёв населения. Рассмотрим таблицу «Этапы общественного разделения труда и специализации».

Этапы общественного разделения труда и специализации

Этап	Разделение видов деятельности	Появление самостоятельной отрасли	Новый социальный слой
I	Земледелие отделяется от собирательства, охоты и скотоводства	Сельское хозяйство	Крестьянство
II	Ремесло — от сельского хозяйства	Промышленность	Ремесленники, промышленники
III	Торговля — от ремесла и земледелия	Торговля	Торговцы, купцы (то есть появляются люди, специализирующиеся на посреднических сделках)
IV	Кредитование — от торговли и производства	Банковское дело, финансы	Ростовщики, финансисты
V	Управление — от финансов, торговли и производства	Управление, менеджмент (от англ. <i>manage</i> — управлять)	Управляющие (менеджеры)

❶ Как вы понимаете название колонки «Новый социальный слой»? Что происходит с представителями «старых» слоёв общества, когда начинают развиваться новые?

Давайте более подробно разберём четвёртый этап. Чтобы организовать собственное дело, необходимо всё больше средств, возникает потребность в привлечении чужих денег; появляются ростовщики, которые берут деньги у одних людей и отдают в распоряжение другим, получая за это вознаграждение; рождается новая специализация — финансы, банковское дело.

На пятом этапе управление превращается в самостоятельный вид деятельности, основанный на знаниях, опыте и владении информацией, умении организовывать производство, торговлю и финансы. Появляется новый класс — управляющие (менеджеры).

Углубление общественного разделения труда позволяет расширять производственные возможности и преодолевать ограниченность ресурсов.

В результате общественного разделения труда проявляется ещё одна необходимость — в обмене результатами своего труда. В рыночной системе этот обмен осуществляется на взаимовыгодной основе. Это вытекает из естественного природного свойства человека — склонности обмениваться продуктами своего труда для получения многих других товаров. Так работает принцип «невидимой руки рынка».

Мысли великих людей

Прогресс зависит от развития разделения труда.

Максимилиан Карл Эмиль Вебер (1864—1920) — немецкий социолог, философ, историк, экономист

Таким образом, специализация, закреплённая общественным разделением труда, выступает необходимым условием возникновения и функционирования **рыночного хозяйства**, основанного на обмене результатами деятельности представителей разных профессий и специальностей. Рыночные отношения позволяют людям специализироваться на тех видах деятельности, для которых у них есть необходимые ресурсы, и делать это лучше других, а не производить всё самим. О рыночной системе мы будем подробно говорить во второй главе учебника.

Если разделение труда развито слабо, то производитель всё делает сам и всё потребляет сам. При развитом разделении труда производитель должен сделать что-то такое, что было бы нужно другим.

В этом проявляется *общественный характер* его труда, то есть труда, необходимого обществу. Кроме того, если он будет производить продукт с относительно высокими затратами, то он будет стоить дороже, чем у конкурентов. И производитель будет вынужден либо снижать цену и не сможет окупить свои затраты, либо переквалифицироваться на производство другого продукта, который он сможет производить с наименьшими затратами.

Специализация невозможна без **кооперации**.

Следует запомнить

Кооперация труда — форма организации трудовой деятельности, при которой большое число людей совместно участвуют в одних и тех же или в разных, но связанных между собой, процессах труда.

Например, на кондитерской фабрике «Красный Октябрь» трудятся кондитеры, инженеры, наладчики оборудования, сортировщики, фасовщики, упаковщики и многие другие представители разных профессий и специальностей.



Как проявляются специализация и кооперация в работе кондитерской фабрики?

Современная экономика характеризуется тесными взаимосвязями между различными видами деятельности в процессе производства, обмена, распределения и потребления.

Высокий уровень развития специализации, кооперации и общественного разделения труда выступает и предпосылкой, и необходимым условием развития рыночных отношений.

Второе необходимое условие развития рыночного хозяйства — *экономическая обособленность* производителей, закреплённая *частной собственностью*.

Это означает, что каждый производитель сам привлекает основные факторы производства, сам решает, что, сколько, как и для кого производить, сам распоряжается результатами своего труда. Способом закрепления такого обособления является частная собственность, о которой мы будем говорить в следующем параграфе.

Частная собственность наряду с высоким уровнем разделения труда является необходимым условием развития современной экономики.

1. Каким периодам истории соответствуют I–III этапы общественного разделения труда и специализации?
2. Закончите предложение (приведите не менее трёх вариантов ответа): «Углубление общественного разделения труда приводит...»
3. Назовите два условия возникновения рыночного хозяйства.

Основные понятия

Специальность, разделение труда, специализация, кооперация труда.

Используем полученные знания

1. Есть ли среди членов вашей семьи люди одной профессии? Можете ли вы назвать их представителями династии? Хотели бы вы выбрать такую же профессию? Почему?
2. Какую роль в экономическом развитии играет разделение труда? Сформулируйте ответ и аргументируйте его.
- 3*. Объясните, почему банковское дело не могло появиться на более ранних этапах общественного разделения труда.
4. На конкретных примерах покажите, что в условиях рыночного хозяйства действует специализация и кооперация.
- 5*. Переставляя блоки и используя стрелки, составьте в тетради схему и на её основе расскажите об условиях возникновения рыночного хозяйства.

Специализация

Рыночное хозяйство

Общественное разделение труда

Частная собственность

Кооперация

§ 7

Собственность

Что находится в собственности вашей семьи? Как ваша семья распоряжается своей собственностью?

Вспомните ситуацию из детства, когда кто-то просил у вас дать поиграть вашу игрушку. А потом мог нечаянно унести её с собой. И как бы мама ни говорила, что нельзя быть жадным и нужно делиться, вы наверняка чувствовали возмущение и обиду, если кто-то присваивал вашу вещь. Как вы думаете, почему? Чувство собственности присуще любому человеку. Что же скрывается за этим понятием?

Что такое собственность

Понятие **собственность** появилось задолго до того, как экономика стала отдельной областью знаний. Так, в римском праве не было единого понятия собственности, а использовались слова «моя вещь», «наша вещь». Как мы видим, для определения собственности нужны как минимум *вещь* и *человек*, который имеет определённые права по отношению к этой вещи.

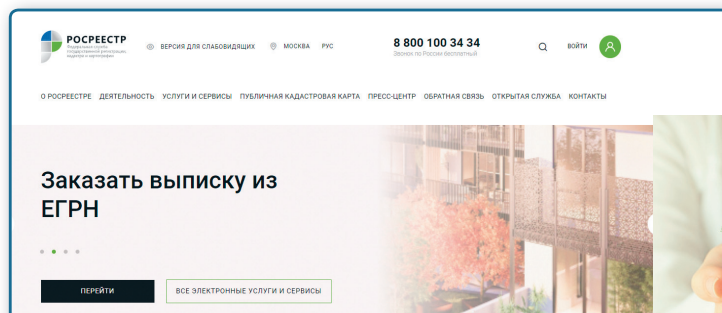
Существование собственности возможно только тогда, когда исключается доступ всех остальных людей, не являющихся собственниками, к вещи (материальному или нематериальному благу). Если невозможно ограничить доступ других людей, организаций или государств к использованию благ,

нельзя говорить и о праве собственности. Например, к воздуху или солнечному свету все имеют свободный доступ. Собственность характеризует отношения между людьми по поводу их прав на использование какого-либо блага.



Следует запомнить

Собственность — принадлежность материальных и нематериальных экономических благ определённым лицам (индивидам или коллективам).



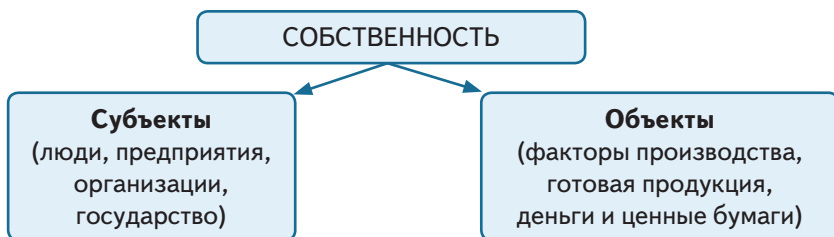
<https://rosreestr.gov.ru>

Сведения о правах собственности на недвижимое имущество содержатся в Едином государственном реестре недвижимости (ЕГРН)

Собственность — понятие юридическое и экономическое. **Юридическое содержание собственности** реализуется через *владение* (возможность обладания вещью), *пользование* (возможность эксплуатации имущества, извлечения из него полезных свойств и получения доходов) и *распоряжение* (действия, связанные с отчуждением имущества от его владельца, например продажа, дарение, обмен, передача по наследству, сдача в аренду). О юридическом содержании права собственности мы уже говорили на уроках обществознания в 8 классе. **Экономическое содержание собственности** раскрывается через такие действия, как *владение* (практически совпадает с юридическим содержанием, но может и отличаться; например, папа купил мобильный телефон по своему паспорту и подарил его вам: юридически собственник он, а фактически — вы), *управление* (вы пользуетесь подаренным телефоном, можете загрузить музыку или игры, а можете на время дать другу) и *контроль* (отвечать за сохранность и правильное использование телефона придётся именно вам). Субъектами собственности могут выступать

люди, предприятия, организации и государство. Объектами собственности обычно являются факторы производства (земля, здания, сооружения) и готовая продукция (недвижимое имущество, например дом, квартира, и движимое имущество, например мебель, автомобиль), а также деньги и ценные бумаги.

Субъекты и объекты собственности



«Оживите» схему: для каждого субъекта укажите один из объектов собственности.

Особые отношения складываются при **интеллектуальной собственности**.

Следует запомнить



Интеллектуальная собственность — охраняемые законом результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации (фирменное наименование, товарный знак или знак обслуживания, наименование места происхождения товара и коммерческое обозначение).

Разобраться в том, что является результатами интеллектуальной деятельности и что такое средства индивидуализации, нам поможет Гражданский кодекс РФ.



Изучаем законодательство

Из Гражданского кодекса Российской Федерации (часть четвёртая)

Статья 1225

Результатами интеллектуальной деятельности и приравненными к ним средствами индивидуализации юридических лиц, товаров, работ, услуг и предприятий, которым предоставляется правовая охрана (интеллектуальной собственностью), являются:

- 1) произведения науки, литературы и искусства;
- 2) программы для электронных вычислительных машин (программы для ЭВМ);
- 3) базы данных;
- 4) исполнения;

- 5) фонограммы;
- 6) сообщение в эфир или по кабелю радио- или телепередач (вещание организаций эфирного или кабельного вещания);
- 7) изобретения;
- 8) полезные модели;
- 9) промышленные образцы;
- 10) селекционные достижения;
- 11) топологии интегральных микросхем;
- 12) секреты производства (ноу-хау);
- 13) фирменные наименования;
- 14) товарные знаки и знаки обслуживания;
- 14.1) географические указания;
- 15) наименования мест происхождения товаров;
- 16) коммерческие обозначения. <...>



Конкретизируйте примерами несколько позиций списка.

Изобретения, патенты, компьютерные программы, литературные произведения, товарные знаки — всё это объекты интеллектуальной собственности, в основе которой лежит **авторское право**.



Право интеллектуальной собственности защищает копирайт — специальный знак охраны авторского права

● Найдите копирайт на страницах этой книги.

Люди каждый день сталкиваются с проблемами защиты прав интеллектуальной собственности, и вы наверняка слышали слово «пиратство». Проблема пиратства связана в том числе с бесплатным доступом ко многим компьютерным программам и произведениям в сети Интернет.

Это интересно



Эмблема Всемирной организации интеллектуальной собственности

На основе Парижской конвенции по охране промышленной собственности и Бернской конвенции по охране литературных и художественных произведений в 1967 г. была создана Всемирная организация интеллектуальной собственности (<http://www.wipo.int/portal/ru>). Сегодня её членами является 191 государство.

● Используя Интернет, узнайте, участвует ли наша страна в ВОИС.

Международное сообщество серьёзно занимается решением вопросов, связанных с защитой интеллектуальной собственности.

● 1. Раскройте понятия «субъект собственности» и «объект собственности». 2. Приведите пример средства индивидуализации.

Формы собственности

Собственность бывает разная. Формы собственности, закреплённые законом, играют важнейшую роль в определении экономической системы, о которой мы будем говорить в § 10.

Согласно Конституции РФ в России признаются и защищаются: **частная** собственность, **государственная** собственность, **муниципальная** собственность и **иные формы собственности**.



Мысли великих людей

Общество не может быть свободным в отсутствие частной собственности.

Милтон Фридман (1912—2006) — американский экономист, лауреат Нобелевской премии по экономике

Как мы уже выяснили, условием возникновения и развития рыночного хозяйства является **частная собственность**.



Следует запомнить

Частная собственность — одна из форм собственности, означающая абсолютное, защищённое законом право гражданина или юридического лица на конкретное имущество, включая средства производства.

Как правовой институт частная собственность сложилась в римском праве. Признание частной собственности означает, что человек не только может свободно распоряжаться своей собственностью, но и уважает право другого человека на его собственность, не допускает возможность посягательства на чужую собственность. Частная собственность играет ключевую роль в установлении справедливости в обществе, и именно она делает людей ответственными за свои действия. Она обеспечивает экономическую свободу, независимость экономического поведения.

Собственник, вступая в рыночные отношения, определяет, как и на каких условиях его собственность будет реализована или использована для получения дохода.



Изучаем законодательство

Из Конституции Российской Федерации

Статья 35

1. Право частной собственности охраняется законом.
2. Каждый вправе иметь имущество в собственности, владеть, пользоваться и распоряжаться им как единолично, так и совместно с другими лицами.
3. Никто не может быть лишён своего имущества иначе как по решению суда. Принудительное отчуждение имущества для государственных нужд может быть произведено только при условии предварительного и равноценного возмещения.
4. Право наследования гарантируется.



Какие права предоставляет Конституция РФ собственнику?

Собственность может принадлежать не одному человеку — индивидуальная собственность, а нескольким лицам. Речь идёт о **коллективной (общей) собственности**.

Следует запомнить

Коллективная (общая) собственность — вид собственности, при которой все члены коллектива имеют права на её владение и использование, а также на равноправное участие в распоряжении результатами труда.

Каждый участник коллективной собственности выражает не только личные интересы, но и интересы всего коллектива. Например, общая собственность возникает при наследовании несколькими лицами имущества наследодателя. Имущество может находиться в общей собственности с определением доли каждого (*долевая собственность*) или без определения таких долей (*совместная собственность*). К долевой относится собственность, при которой определена доля каждого из её участников, к совместной — собственность без определения долей. Соответственно различают *право общей долевой* собственности и *право общей совместной* собственности. Участники совместной собственности, если иное не предусмотрено соглашением между ними, сообща владеют и пользуются общим имуществом. Предусмотренными законом случаями общей совместной собственности являются общая совместная собственность супругов и собственность крестьянского (фермерского) хозяйства.

Наряду с частной и коллективной (общей) существует государственная и муниципальная собственность. Государственную и муниципальную собственность ещё называют *публичной*.

Государственная собственность имеется в большинстве развитых стран. В одних странах доля государственной собственности выше, например, в Австрии до 30% всей продукции, созданной в стране, производится на предприятиях с государственной собственностью, в других существенно ниже, например, в США — около 5%.

Согласно оценке специалистов, вклад государства и государственных компаний в валовом объёме производства России в 2020 г. составил около 70%.

Следует запомнить

Под **государственной собственностью** понимается имущество, принадлежащее на праве собственности Российской Федерации (федеральная собственность), и имущество, принадлежащее на праве собственности субъектам Российской Федерации.

Государственный сектор в экономике России занимает существенный объём в стратегических областях: добыча нефти и газа, оборона, электроэнергия, водоснабжение и канализация, отопление, железнодорожный транспорт, а также в финансовом секторе (более двух третей банковской системы России принадлежит государственным банкам). Частными отраслями в основном являются сельское хозяйство, пищевая промышленность, торговля, большая часть обрабатывающей промышленности.



Изучаем законодательство

Из Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая)

Статья 214. Право государственной собственности

1. Государственной собственностью в Российской Федерации является имущество, принадлежащее на праве собственности Российской Федерации (федеральная собственность), и имущество, принадлежащее на праве собственности субъектам Российской Федерации — республикам, краям, областям, городам федерального значения, автономной области, автономным округам (собственность субъекта Российской Федерации).
2. Земля и другие природные ресурсы, не находящиеся в собственности граждан, юридических лиц либо муниципальных образований, являются государственной собственностью. <...>
4. Имущество, находящееся в государственной собственности, закрепляется за государственными предприятиями и учреждениями во владение, пользование и распоряжение в соответствии с настоящим Кодексом. <...>
5. Отнесение государственного имущества к федеральной собственности и к собственности субъектов Российской Федерации осуществляется в порядке, установленном законом.



Как статьи Гражданского кодекса раскрывают положения Конституции РФ (статья 9)?

Согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации имущество, принадлежащее на праве собственности городским и сельским поселениям, а также другим муниципальным образованиям, является **муниципальной собственностью**.

Примером федеральной собственности являются автомобильные дороги (так, федеральная трасса М7 «Волга» связывает Москву и следующие по маршруту города — Владимир, Нижний Новгород, Чебоксары, Казань, Уфу). А право собственности города на здания — памятники истории и культуры — относится к муниципальной собственности.



Определите форму собственности на эти объекты: загородный дом (1), трасса Москва—Волга (2), старинная усадьба (3).

Формы собственности могут быть и смешанными. Так, наряду с *индивидуальной частной собственностью* (например, ваши родители являются собственниками квартиры или автомобиля) существует *акционерная собственность*. В основе акционерной собственности как формы общей собственности лежит частная собственность на долю предприятия (например, ваша бабушка является владельцем акций публичного акционерного общества «Газпром»). Существует также собственность *коллективов* и *общественных организаций* и другие формы собственности.



1. Какие формы собственности названы в Конституции РФ? **2.** Какая собственность является коллективной? **3.** Дайте определение частной собственности.

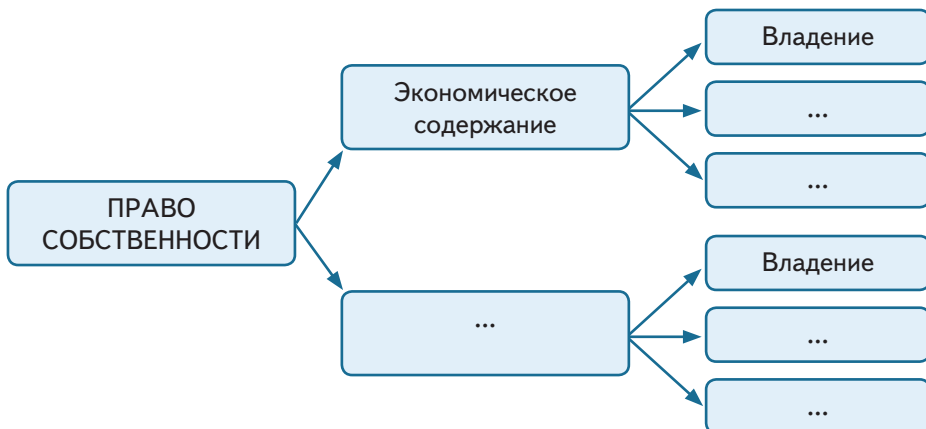


Основные понятия

Собственность, частная собственность, коллективная (общая) собственность, государственная собственность, интеллектуальная собственность.

Используем полученные знания

1. Завершите в тетради схему и, используя её, расскажите о юридическом и экономическом содержании понятия «собственность».



2*. Выскажите предположение о субъектах собственности и в соответствии с этим определите форму собственности в каждом случае:

а) дом в дачном посёлке; б) акция металлургического комбината; в) здание городского музея; г) нефтяная скважина; д) имущество фирмы; е) продукция государственного предприятия.

3. Объясните, почему право частной собственности нужно защищать.

§ 8

Предприятие

Какие хозяйствующие субъекты вы знаете? В чём особенности каждого из них? Как должен быть организован производственный процесс?

Мы уже говорили в предыдущих параграфах о современном производстве. **Предприятия**, на которых осуществляется производство, выступают субъектами собственности, им может принадлежать движимое или недвижимое имущество: земля, здания и сооружения, автомобили и т.д.

Какими бывают предприятия

Следует запомнить

Предприятие — самостоятельно хозяйствующий субъект, созданный в соответствии с действующим законодательством для производства продукции, выполнения работ или оказания услуг в целях удовлетворения потребностей общества и получения прибыли.

Наличие собственности — один из важных признаков предприятия.

Предприятие обычно имеет в своей собственности имущество, отвечает своим имуществом по обязательствам, которые возникают у него перед кредиторами и государством. Что это означает? Предприятие будет вынуждено продать своё имущество или отдать его кредиторам, если не сможет погасить (вернуть) кредит, или государству — если не будет платить налоги и осуществлять другие необходимые платежи. Предприятие также выступает от своего имени и имеет право заключать договоры с другими лицами, ведёт финансовую документацию, подконтрольно государственным органам. Чтобы получить право на законную деятельность, предприятие должно зарегистрироваться и быть занесено в **Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ)** — федеральный информационный ресурс, содержащий общие систематизированные сведения о юридических лицах, осуществляющих предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации. После *государственной регистрации* предприятие признаётся **юридическим лицом** и может участвовать в хозяйственном обороте (законных экономических отношениях, то есть совершать сделки).

Предприятия можно классифицировать по многим признакам. По *отраслям и сферам деятельности* различают промышленные предприятия, торговые, транспортные и др. По *формам собственности* предприятия могут быть частными, коллективными, государственными, муниципальными, совместными (предприятия с участием иностранного капитала). Современные предприятия различаются *по размеру*, они бывают малыми (в том числе микропредприятиями), средними или крупными.

Виды современных предприятий по размеру

	Малое предприятие		Среднее предприятие	Крупное предприятие
	микропредприятие			
Численность работников	до 15 человек	до 100 человек	до 250 человек (до 1000 человек в лёгкой промышленности)	более 250 человек
Величина годового дохода	до 120 млн рублей	до 800 млн рублей	до 2 млрд рублей	более 2 млрд рублей



С какими предприятиями — малыми, средними или крупными — вы чаще имеете дело в повседневной жизни?

Основой современной экономики являются крупные предприятия. На мировом рынке действуют **транснациональные компании**, которые имеют свои филиалы в разных регионах или странах мира.



Это интересно

Сегодня транснациональные компании (ТНК) обеспечивают около 50% мирового промышленного производства, на них приходится более 70% мировой торговли. ТНК финансируют около 80% мировых научно-исследовательских и опытно-конструкторских разработок. Наиболее известны такие компании: Coca-Cola, Siemens, Apple Inc, BMW, Lufthansa и многие другие. В России также существуют такие гиганты, которые имеют филиалы в других странах, например: «Газпром» (дочерние предприятия в Великобритании, Австрии, Армении, Болгарии, Венгрии, Германии, Греции, Италии, Латвии, Нидерландах и других странах), «ЛУКОЙЛ», «ИТЕРА», «РУСАЛ» и др. (имеют производство в разных странах, а центр управления сохраняют в России).



ТНК — одно из проявлений единой мировой экономики. Какой процесс находит выражение в их создании?

На крупных предприятиях легче применять автоматизированные системы, объединять различные стадии производства (например, добычу, переработку сырья и создание готовой продукции), сокращать затраты. Часто в рамках одного предприятия объединяются и производители, и потребители продукции. Могут объединяться и предприятия, выпускающие различную продукцию, но использующие одинаковое сырьё и материалы.



Это интересно

В двадцатку крупнейших компаний России по выручке входят:

1. «Газпром» (нефтяная и нефтегазовая промышленность).
2. «Роснефть» (нефтяная и нефтегазовая промышленность).
3. «ЛУКОЙЛ» (нефтяная и нефтегазовая промышленность).
4. «Сбербанк России» (финансы).
5. «Российские железные дороги» (транспорт).
6. «X5 Retail Group» (торговля).
7. «Магнит» (торговля).
8. «ВТБ» (финансы).
9. «Росатом» (атомная промышленность).
10. «Норникель» (металлы и горная добыча).



На предприятиях: компании «Сургутнефтегаз» (1);
госкорпорации «Росатом» — Курская атомная электростанция (2);
магазин сети розничной торговли «Магнит» (3)

11. «Сургутнефтегаз» (нефтяная и нефтегазовая промышленность).
12. «Россети» (электроэнергетика).
13. «Интер РАО» (электроэнергетика).
14. «Транснефть» (нефтяная и нефтегазовая промышленность).
15. «Рособоронэкспорт» (дистрибуция).
16. «Mercury Retail Group» (торговля).
17. ГК «Мегаполис» (дистрибуция)
18. «Татнефть» (нефтяная и нефтегазовая промышленность).
19. «Газпромбанк» (финансы).
20. «НОВАТЭК» (нефть и газ).

По данным журнала «РБК» за 2021 г.



Проанализируйте список предприятий. Какие отрасли промышленности представлены наиболее широко? О чём это свидетельствует?

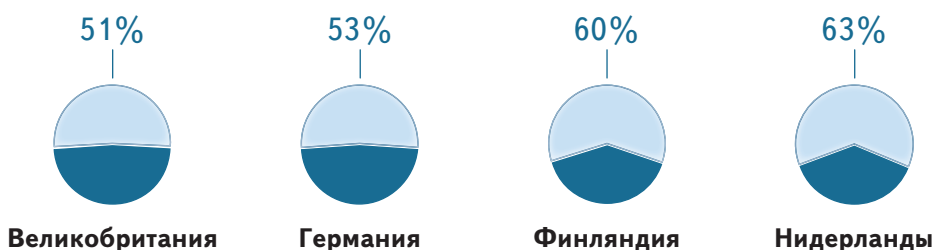


1. Расшифруйте аббревиатуры ЕГРЮЛ, ТНК. **2.** Назовите преимущества крупных предприятий.

Малые и средние предприятия

Всё большее значение в современной экономике приобретает малый и средний бизнес. Его доля в экономике развитых стран составляет 50–60%.

Доля малого и среднего бизнеса в экономике разных стран
(по данным Института экономики роста)



● Выскажите предположение: какова доля малых и средних предприятий в экономике нашей страны?

Развитие малых и средних предприятий вызвано в первую очередь тем, что люди всё больше предпочитают удовлетворять свои потребности товарами, имеющими отличительные особенности и особые качественные характеристики (вам же не хотелось бы вне школы одеваться так же, как все). Кроме того, именно на малых предприятиях легче опробовать опытное производство новых товаров. Но самое главное — малые и средние предприятия позволяют поддерживать конкуренцию, которая заставляет предпринимателей производить товары лучшего качества и с наименьшими затратами.

Главной проблемой малого и среднего бизнеса в 2021 г. являлся слабый спрос. Частично это объясняется коронавирусными ограничениями, введёнными с началом пандемии COVID-19. По данным Минэкономразвития РФ, на конец 2020 г. свыше 220 тыс. предприятий получили льготные кредиты под 2% на общую сумму более 400 млрд руб., что помогло сохранить 5,37 млн рабочих мест.

● 1. Назовите преимущества малых и средних предприятий. 2. Составьте в тетради диаграмму «Направления деятельности малых и средних предприятий в России».

Современные формы предприятий

Одной из современных форм предприятий является **индивидуальное предприятие**. Это форма любой созидательной деятельности одного человека и его семьи, осуществляемой без образования юридического лица (ИП — индивидуальный предприниматель). Вспомните, что такое юридическое лицо. Индивидуальный предприниматель отвечает по своим обязательствам всем

своим имуществом и сам принимает все важнейшие решения, связанные с этой деятельностью. Индивидуальное предпринимательство основано на частной собственности и нацелено на получение прибыли. Оно может осуществляться как с применением наёмного труда, так и без его привлечения. Это может быть небольшой продуктовый магазин, мастерская по ремонту и пошиву одежды, пекарня, кафе, туристическая фирма, юридическая или нотариальная контора, адвокатское бюро и т.д.

Говорят наши современники

Бизнес должен работать и на свой успех, и на страну, должен рождать талантливых, толковых организаторов, меценатов и патриотов, как это было в прежние времена в России. Именно тогда и только тогда возможно утверждение широкого общественного уважения к предпринимательскому сословию.

*Владимир Владимирович Путин —
Президент Российской Федерации*

Регистрация индивидуального предпринимателя — это законное признание предпринимательской деятельности физического лица. Занесение в государственный реестр открывает перед человеком новые возможности, он получает право вести предпринимательскую деятельность и может нанимать других граждан на работу. Вместе с этим у индивидуального предпринимателя появляются и обязанности перед государством, в первую очередь это уплата налогов.

❖ Какие экономические преимущества есть у индивидуального предприятия?

Коллективное предприятие (партнёрство) — форма организации предпринимательской деятельности, в которой два или более предпринимателя принимают совместные решения и несут личную имущественную ответственность за ведение дела.

Коллективное предпринимательство может осуществляться в различных формах:

- корпоративные коммерческие организации (хозяйственные товарищества, акционерные общества, общества с ограниченной ответственностью, производственные кооперативы, крестьянское (фермерское) хозяйство и др.);
- государственные и муниципальные предприятия.

Мысли великих людей

При единении и малое растёт, при раздоре и величайшее распадается.

Гай Саллюстий Крисп (86—35 до н.э.) — древнеримский историк

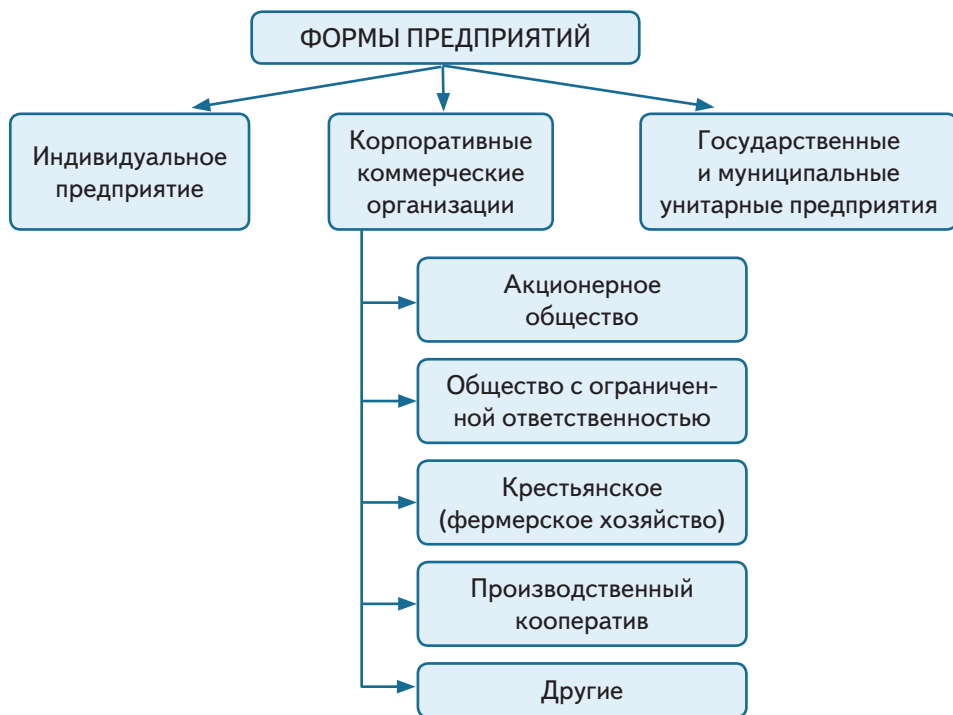
Остановимся более подробно на некоторых формах коллективных предприятий.

Словосочетание *акционерное общество* вам, конечно, знакомо. Вспомните, какая форма собственности лежит в основе АО.

Производственные кооперативы должны состоять не менее чем из пяти человек. Это добровольное объединение граждан для совместной производственной или другой хозяйственной деятельности, основанной на их личном трудовом или ином участии. Производственные кооперативы занимаются производством, переработкой, сбытом промышленной, сельскохозяйственной и иной продукции, выполнением работ, торговлей, бытовым обслуживанием, оказанием других услуг. Производственный кооператив является коммерческой организацией. Доход между участниками распределяется в соответствии с их трудовым участием, а не пропорционально размерам взносов.

О *крестьянском (фермерском) хозяйстве* как особой форме предпринимательской деятельности, связанной с сельским хозяйством, мы будем говорить в § 13.

Организационно-правовые формы предприятий в Российской Федерации



- Объясните термин «организационно-правовые формы». Назовите основные формы коллективных предприятий в Российской Федерации. Какие предприятия относятся к корпоративным?

К современным формам предприятий относятся **государственные** и **муниципальные унитарные предприятия**. Это коммерческое предприятие, у которого нет прав собственности на закреплённое за ним имущество. Имущество унитарного предприятия принадлежит на праве собственности государству или муниципальной власти. Такие предприятия именуются унитарными (от лат. *unitus* — объединённый), поскольку их имущество является неделимым и не может быть распределено по вкладам, паям, долям, акциям.

Унитарные предприятия могут быть трёх типов: Федеральное государственное унитарное предприятие — **ФГУП**; Государственное унитарное предприятие — **ГУП** (субъекта Федерации); Муниципальное унитарное предприятие — **МУП** (муниципального образования).

Примерами унитарных предприятий могут служить ФГУП «Почта России», ФГУП «Космическая связь», ФГУП «Киноконцерн “Мосфильм”», ФГУП «Всероссийская государственная телевизионная и радиовещательная компания», ГУП «Мосгортранс», ГУП «Московский метрополитен», МУП «Водоканал» города Екатеринбурга и др.

- 1. Назовите экономические преимущества коллективных предприятий.
2. Какие коммерческие предприятия не имеют права собственности на закреплённое за ними имущество? 3. Расшифруйте аббревиатуру ФГУП.

● Основные понятия

Предприятие.

● Используем полученные знания

1. Каким условиям должно удовлетворять предприятие для того, чтобы его внесли в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ)?
2. Укажите правильные утверждения, устно исправьте неправильные.
 - 1) Все предприятия в России являются юридическими лицами.
 - 2) Для осуществления экономической деятельности (участия в хозяйственном обороте) предприятие должно пройти государственную регистрацию.
 - 3) По количеству работников предприятия делятся на индивидуальные, коллективные и унитарные (государственные и муниципальные).

4) Российские предприятия не участвуют в экономической деятельности за пределами страны.

5) Любое предприятие, независимо от его вида и формы, должно платить налоги.

3*. Соберите информацию и подготовьте сообщение об экономической деятельности одной из ведущих российских компаний.

4. Систематизируйте в тетради информацию таблицы «Виды предприятий в России».

Критерий классификации	Виды предприятий
По отраслям (сферам деятельности)	
По формам собственности	
По размеру	
По организационно-правовым формам	

5*. Проведите мини-исследование малых предприятий, расположенных в районе вашего дома или школы: а) перечислите их; б) определите вид каждого предприятия по сфере деятельности; в) присмотритесь к вывескам и определите организационно-правовую форму каждого предприятия. Сделайте вывод. Оформите результаты своего исследования в виде таблицы.

Работаем в группах

Разделитесь на группы и рассмотрите одну из организационно-правовых форм предприятия (по указанию учителя). Укажите её особенности. Выскажите предположения о преимуществах (возможностях), которые предоставляет эта форма в экономической деятельности. При проведении групповой работы используйте одно-два печатных издания (журнал, газета), содержащие актуальную информацию об экономической жизни России.

§ 9

Деньги и денежное обращение

Писателям-фантастам Аркадию и Борису Стругацким принадлежит высказывание: «Деньги нужны человеку для того, чтобы никогда о них не думать». Для чего людям нужны деньги?

У вас в кармане или кошельке наверняка есть монеты и бумажные купюры, у кого-то уже, может быть, есть пластиковая карта, а кто-то из вас что-то покупает в Интернете. Вы оплачиваете свой мобильный телефон и заказываете музыку или игры для смартфона. Каждый день вы совершаете какие-то покупки, то есть пользуетесь деньгами. И, конечно, вы уже достаточно взрослые, чтобы понимать, что деньги, которые вам дают родители, заработаны. А может быть, кто-то уже начал зарабатывать сам.

Что же такое **деньги**? Что скрывается за монетами, банкнотами, пластиковыми картами и электронными платежами? Попробуем разобраться.

Что такое деньги



Мысли великих людей

Деньги не цель, а возможность. Если относиться к ним как к силе, дающей разные возможности, то ты будешь ценить деньги, но они не поработят тебя.

Иван Антонович Ефремов (1908—1972) — советский писатель-фантаст, учёный

Особенность денег заключается в том, что они нужны всем. Прежде всего потому, что деньги обладают способностью обмениваться на другие товары и удовлетворять разные потребности их владельца.

Следует запомнить



Деньги — всеобщий эквивалент, мерило стоимости товаров и услуг, средство обращения, накопления, а также платёжное средство.

Деньги появились в процессе тысячелетней практики торговли и обмена. При натуральном обмене, когда один продукт обменивался на другой, стали появляться блага, которые попадали на рынок особенно часто. На каждой территории это было некое благо, на которое почти каждый торговец хотел обменять свой товар — скот, чай, зерно, пряности, шкуры, украшения и др. Постепенно из множества таких товаров выделился один или два, чаще всего это были золотые и серебряные слитки.

Ещё в I в. до н.э. были выплавлены первые монеты из золота и серебра, на которые поставили государственное клеймо. Монеты из драгоценных металлов долгое время использовались в качестве денег (до 30-х гг. XX столетия).



Золотая монета Российской империи достоинством 10 рублей времён Екатерины II

- Укажите аверс и реверс монеты (значения терминов уточните в словаре).

Однако сегодня ни в одной стране мира не производится чеканка золотых монет (только в качестве сувениров), их заменили бумажные, а впоследствии частично и электронные деньги. Золотые и серебряные монеты в настоящее время чеканят только для коллекционных целей или для вложения денег.



- С какими событиями в истории нашей страны связан выпуск этих монет?
- 1. Какой товар называется «деньги»? 2. Когда появились деньги? 3. Когда появились первые монеты из драгоценных металлов?

Функции денег

Сущность денег раскрывается через их функции. В чём же они заключаются? Деньги выступают как **мера стоимости**. Это означает, что в денеж-

ных единицах выражается цена любого товара или услуги. Например, чай в школьном буфете стоит 30 рублей, футбольный мяч — 1000 рублей, смартфон — 4000 рублей.

Деньги являются **средством обращения**, поскольку выступают посредником при купле-продаже товаров. Например, вы заплатили продавцу за мороженое деньги, которые он тут же отдал следующему покупателю как сдачу за его покупку.

Деньги выступают как **средство платежа** при продаже товаров в кредит и в других случаях. Часто при покупке товара мы оплачиваем только часть его цены. На оставшуюся часть магазин предоставляет нам кредит. Спустя какое-то время мы должны вернуть магазину эти деньги, то есть выплатить кредит. Поскольку за пользование чужими деньгами нужно платить проценты, обычно продавцы включают их в цену товара, в итоге товар обходится нам значительно дороже. Тем не менее эта функция позволяет разделить во времени процесс обмена, приобретение товара и его оплату.

Деньги используются как **средство накопления** сбережений. В детстве у вас, скорее всего, была копилка, в которую вы опускали монеты, чтобы однажды купить то, о чём долго мечтали. Чтобы приобрести что-то достаточно дорогое, нужно сначала накопить деньги. Так, русская поговорка гласит: «Береги денежку на чёрный день». Склонность к сбережению, накоплению — это проявление естественной потребности человека в том, чтобы обезопасить себя и своих близких в нелёгкие времена.



1. Составьте в тетради схему «Функции денег».
2. Раскройте каждую функцию денег на примере.

Наличные и безналичные деньги

Деньги, которые есть в наших карманах или кошельках, часто называют словом «наличность».

Наличные деньги включают *монеты* (их чеканят на Монетном дворе) и *банкноты* (их выпуск осуществляет Центральный банк страны). Они нужны для оплаты покупок, то есть выполняют функцию меры стоимости, а также выступают в качестве посредника между покупателем и продавцом, то есть являются средством обращения.



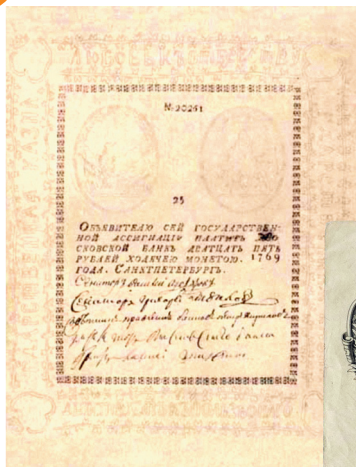
Мысли великих людей

Цена монеты — пульс государства и довольно верный способ узнать его силы.

Вольтер (1694—1778) — французский философ, писатель



Это интересно



Ассигнация Российской империи 1769 г. и банкнота 1898 г. выпуска

Бумажные деньги появились в Китае в IX в. По сути они представляли собой долговые расписки. Первые банкноты являлись долговыми расписками государства и были выпущены в Швеции в XVII в. В России бумажные деньги, которые назывались *ассигнациями*, появились при Екатерине II в XVIII в. Их стали выпускать, чтобы преодолеть нехватку медных монет. К середине XIX в. бумажные деньги стали обращаться в большинстве стран мира.

- Обратитесь к учебнику истории: какие события второй половины XVIII в. потребовали государственных затрат и привели к выпуску бумажных денег?



Следует запомнить

Бумажные деньги — бумажные денежные знаки, выпускаемые государством, обязательные к приёму, имеющие номинальный характер.

Важно, что монеты и бумажные деньги может выпускать только государство. Если вы нарисуете деньги, они ничего не будут значить, потому что ничем не обеспечены.

Основы денежного обращения в современной России закреплены Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».



Изучаем законодательство

Из Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Статья 27. Официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль. Один рубль состоит из 100 копеек.

Введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются. <...>

Статья 29. Эмиссия наличных денег (банкнот и монеты), организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации осуществляются исключительно Банком России.

Банкноты (банковские билеты) и монета Банка России являются единственным законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации. Их подделка и незаконное изготовление преследуются по закону.



Объясните термин «эмиссия». Какой орган осуществляет эмиссию денег в Российской Федерации?

Смысл любой сделки — не в получении некоторой суммы бумажных денег, а в том количестве благ, которое можно приобрести за проданный по определённой цене товар. Только в этом случае бумажные деньги способны быть всеобщим эквивалентом.



Это интересно

С 1930-х гг. бумажные деньги (купюры, банкноты) практически перестали обеспечиваться золотом и обмениваться на него. До середины 1970-х гг. американский доллар ещё обменивался на золото по фиксированной цене, но с ограничениями. Но вскоре золото во всём мире превратилось в обычный товар.



*Правильно ли утверждение: «Эмиссия денег может не зависеть от золотого запаса государства»?

Сегодня любое предприятие и практически каждый взрослый человек имеет счёт в банке. Человеку на его личный счёт может перечисляться зарплата, переводы, другие виды доходов. Такие деньги называются безналичными.

Безналичные деньги — это денежные средства на счетах банков, которые используются для оплаты или взаимных расчётов путём перечислений с одного счёта на другой.

Со своего счёта можно оплатить любые расходы, то есть перевести деньги на счёт другого лица или предприятия, или снять наличные деньги.

Для удобства обращения людей со своими счетами были изобретены пластиковые банковские карты. Пробраз современных пластиковых карт был создан в 1950-е гг. в США. Сегодня система безналичных расчётов получила распространение практически по всему миру. Предприятию не нужно иметь карту для расчёта со своими партнёрами, достаточно перевести деньги со своего счёта на их счёт. (Подробнее о банковских картах вы узнаете из § 23.)

Регулирование оборота и наличных и безналичных денег осуществляется на единой законодательной базе, то есть обеспечивается государством.

Ваши родители наверняка пользуются **электронными деньгами** при оплате товаров через Интернет. Важно помнить, что для того, чтобы они могли пользоваться электронными деньгами без риска их потерять, система, осуществляющая эти платежи и переводы, должна иметь соглашение с признанной государством платёжной системой. Подробнее об этом вы узнаете на дальнейших уроках.

Как вы хорошо представляете, деньги всё время находятся в движении, переходят из рук в руки, от одной организации к другой, списываются с одного счёта и переводятся на другой и т.д. Это движение принято называть **денежным обращением**.

Следует запомнить

Денежное обращение — движение денег во внутреннем экономическом обороте страны, в системе внешнеэкономических связей, в наличной и безналичной форме обслуживающее реализацию товаров и услуг, а также различные платежи (выплаты зарплаты, уплата налогов, предоставление и возврат кредитов и т.д.).

Закон денежного обращения устанавливает количество денег, нужное для выполнения ими функций средства обращения и средства платежа.

-  **1.** Какие деньги называются наличными? **2.** Что означает выражение «безналичный расчёт»? **3.** В чём заключается денежное обращение?

Инфляция и её последствия

Это интересно

Уроженец Шотландии талантливый финансист и удачливый игрок в карты *Джон Ло* (1671–1729), утверждённый в январе 1720 г. генеральным контролёром Франции, то есть министром финансов, многими учёными-экономистами считается «отцом» инфляции. Денежная система Ло была основана на массовом выпуске в обращение необеспеченных бумажных денег. За 1719 г. на французский рынок было брошено новых банкнот на 1 млрд ливров, благодаря чему общая

денежная масса увеличилась почти в 10 раз. Государственная казна пополнилась сотнями миллионов ливров, оживились промышленность и торговля, подённая заработная плата увеличилась в четыре раза. Но такое положение дел продолжалось недолго. Исчезали товары, и банкноты превращались в цветные бумажки, цены на все товары резко повысились. В Париже не хватало продовольствия, усиливалось народное возмущение.



Почему рост заработной платы не улучшил, а ухудшил экономическое положение населения?

Так что такое **инфляция**?

Следует запомнить



Инфляция (от лат. *inflatio* — вздутие) — переполнение каналов денежного обращения бумажными деньгами, превышающее потребности товарооборота, что проявляется в их обесценивании.

В условиях рыночной экономики и свободного ценообразования инфляция выражается в росте цен. В командной (централизованной) экономике цены регулируются государством, и подавленная инфляция проявляется в дефиците, очередях, ухудшении качества товаров.

Нет более злободневного вопроса, чем проблема *роста цен*, поскольку она затрагивает интересы каждого человека, влияет на его жизненный уровень, благосостояние. Однако умеренная инфляция является нормальным явлением и стимулирует деловую потребительскую активность.

Почему происходит инфляция?

Одной из причин инфляции является рост цен на энергоносители и сырьё, повышение заработной платы, рост налогов. Рост расходов предприятия на энергоносители, сырьё, заработную плату, налоги вынуждают производителей повышать цены на производимую ими продукцию. Отрасли экономики тесно связаны между собой, и увеличение цен на станки и оборудование приводит к росту цен на производимую на этих станках продукцию. Рост цен на предметы потребления неизбежно вынуждает повышать зарплаты, пенсии и пр. Формируется так называемая *инфляционная спираль*, то есть инфляция как бы кормит сама себя, являясь инфляцией издержек.

Причиной инфляции может стать также дополнительный выпуск бумажных денег для обеспечения государственных расходов и покрытия дефицита государственного бюджета, то есть превышения государственных расходов над доходами. Большие государственные расходы могут быть вызваны воен-

ными и социальными заказами (рост пенсий, пособий, дотаций, зарплат в государственном секторе и т.д.), необходимостью обеспечения государственных инвестиционных программ, в том числе госзаказов, государственного финансирования фундаментальных научных разработок, программ освоения космоса.

Развитию инфляции способствуют также инфляционные ожидания населения. Деньги «жгут руки», от них стараются избавиться, приобретая товары впрок, усиливая тем самым давление на товарный рынок и способствуя росту цен.

Каковы же последствия инфляции?

Рост цен на товары и услуги вынуждает людей покупать прежде всего товары первой необходимости, ограничивая себя в приобретении другой продукции. Все денежные запасы (вклады, кредиты) обесцениваются. Обесцениваются ценные бумаги. От инфляции проигрывают работники бюджетных организаций, получающие фиксированные доходы, кредиторы. Выигрывают должники, они отдадут долг обесцененными деньгами, люди, живущие на нефиксированные доходы, если их денежные доходы растут быстрее, чем цены.

Влияние инфляции на экономику неоднозначно.

В результате высокой инфляции разрушаются нормальные экономические отношения:

- кредиторы избегают давать в долг;
- потребители не знают, какая цена оправдана и какие товары покупать в первую очередь;
- деньги перестают справляться со своими функциями, распространяется *бартер* (натуральный обмен).

Для преодоления негативных последствий инфляции государство проводит антиинфляционную политику, целью которой является снижение темпов роста цен. Для этого осуществляется жёсткий контроль над денежной эмиссией, сокращение дефицита государственного бюджета.

При умеренной инфляции рост цен стимулирует производителей создавать больше продукции, а потребителей побуждает делать покупки в магазинах, не откладывая «на потом», что поддерживает постоянный спрос на товары. Таким образом, умеренная инфляция представляет своего рода «естественный отбор», при котором слабые предприятия разоряются, и на рынке остаются самые сильные и эффективные.



1. Объясните понятие «инфляция».
2. Составьте в тетради таблицу «Причины и последствия инфляции».



Основные понятия

Деньги, бумажные деньги, денежное обращение, инфляция.

Используем полученные знания

1. Определите функцию денег в каждой ситуации.

- 1) Глава семьи Петровых собирает деньги на новый автомобиль.
- 2) Бабушка купила пылесос.
- 3) Сын заплатил за услуги мобильной связи.
- 4) Двоюродный брат продал дачу.
- 5) Завтраки в школе, где учится сын Петрова, стоят 85 рублей.

2. Укажите правильные высказывания, устно исправьте неправильные.

- 1) Самыми первыми деньгами были золотые и серебряные монеты.
- 2) При покупке товаров в кредит деньги выполняют функцию средства обращения.
- 3) Денежное обращение — это совокупность всех безналичных сделок.
- 4) Эмиссию денег в России осуществляет Сберегательный банк.
- 5) Инфляция отрицательно воздействует на сферу производства и сферу потребления.

3*. Примут ли при оплате покупки в магазине ассигнацию XIX в.? Объясните почему.

4. Что такое бартерная сделка? В каких условиях бартер может использоваться в настоящее время?

5*. Систематизируйте информацию об инфляции и составьте в тетради план ответа.

6. Какие риски существуют при использовании пластиковых карт?

Размышляем над мнением учёных

Современные экономисты по-разному оценивают роль инфляции в экономической жизни. Некоторые сравнивают инфляцию с несправедливым наказанием. Как вы думаете, кого и как «наказывает» инфляция?

Анализируем информацию

Прочитайте фрагмент художественного текста и ответьте на вопросы.

- 1) Как назвал найденные деньги Робинзон Крузо? Прав ли он был?
- 2) Какие функции не могли выполнять деньги на необитаемом острове?
- 3) Какую функцию они могли выполнить?

«Уже тринадцать дней я жил на острове и за это время побывал на корабле одиннадцать раз, перетащив на берег решительно всё, что в состоянии поднять пара человеческих рук. Не сомневаюсь, что, если бы тихая погода продержалась дольше, я перевёз бы по частям весь корабль.

Делая приготовления к двенадцатому рейсу, я заметил, что поднимается ветер. Тем не менее, дождавшись отлива, я отправился на корабль. Во время прежних своих посещений я так основательно обшарил нашу

каюту, что мне казалось, будто там уж ничего невозможно найти. Но вдруг мне бросился в глаза маленький шкаф с двумя ящиками: в одном я нашёл три бритвы, ножницы и около дюжины хороших вилок и ножей; в другом ящике оказались деньги, частью европейской, частью бразильской серебряной и золотой монетой, — всего до тридцати шести фунтов стерлингов.

Я усмехнулся при виде этих денег.

— Негодный мусор, — проговорил я, — на что ты мне теперь? Всю кучу золота я охотно отдал бы за любой из этих грошовых ножей. Мне некуда тебя девать. Так отправляйся же на дно морское. Если бы ты лежал на полу, право, не стоило бы труда нагибаться, чтобы поднять тебя.

Но, поразмыслив немного, я всё же завернул деньги в кусок парусины и прихватил их с собой» (Д. Дефо «Робинзон Крузо»).

Работаем над проектом

Подготовьте групповой проект «История денежного обращения». Вашим конечным продуктом может быть компьютерная презентация, выпуск журнала, интернет-сайт, тематическая выставка или выступление перед учащимися младших классов. Отрадите в проекте, почему возникло денежное обращение, какие виды денег существовали в истории и используются в настоящее время.



ГЛАВА

2

Экономическая система и экономическая деятельность





Чем экономическая система отличается от других систем? Почему она столь важна для развития общества?

Часто в разговорах вы слышите: «Мы живём в рыночной экономике» или «Государство должно брать на себя решение социальных проблем». Кто же прав? И в какой экономической системе мы живём? Чем отличается сегодняшняя система от той, которая была в советское время и в которой жили и трудились ваши бабушки и дедушки?

Типы экономических систем

Человеческое общество в своём развитии прошло через различные типы организации **экономических систем**.

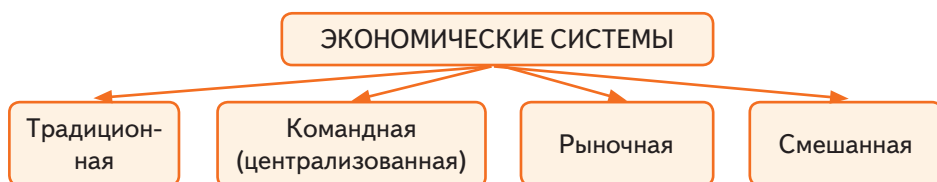


Следует запомнить

Экономическая система — система общественного производства, единство и взаимодействие технико-экономических и социально-экономических отношений.

Это сложная динамическая система, охватывающая процессы производства, обмена, распределения и потребления, то есть весь процесс воспроизводства.

Все экономические системы принято разделять на: традиционную, командную (централизованную), рыночную, смешанную.



Какие экономические системы связаны с товарным производством?

Командная, рыночная и смешанная системы базируются на крупном машинном производстве. Они представляют собой товарное производство, основанное на общественном разделении труда, в отличие от натурального хозяйства. В чём проявляется различие товарного и натурального хозяйства? Производство в любом обществе всегда направлено на потребление, а способ, которым произведённый продукт дойдёт до потребителя, зависит от формы хозяйствования.

Натуральное хозяйство, как вы знаете из курса истории, — это производство для себя, основанное на прямом удовлетворении потребностей без акта купли-продажи. Способ распределения продуктов основан на принципе «по справедливости» и осуществляется внутри хозяйства (общины).

В процессе исторического и экономического развития происходило совершенствование орудий труда и накопление определённого опыта в производстве того или иного продукта. Продукт труда стал производиться не для личного потребления, а для обмена, продажи, то есть превращаться в товар. Развивалось *товарное производство*.

Товарное производство, а на его основе и современное рыночное хозяйство базируются на связях между производителями и потребителями через куплю-продажу товара.

Этапы возникновения и развития рыночного хозяйства

Форма хозяйства	Принцип обмена
Натуральное хозяйство	Продукт ↔ Продукт
Простое товарное производство	Товар ↔ Деньги ↔ Товар
Рыночное хозяйство	Деньги ↔ Товар ↔ Деньги с приращением



Используя знания по истории, покажите на примерах, как осуществляется обмен на каждом этапе.

Рыночная система становится противоположностью натуральному хозяйству и преобладающей формой хозяйствования. Рассмотрим подробно каждый тип экономической системы. Как в каждой системе осуществляется регулирование экономики? Какая собственность является главенствующей и определяет тип экономической системы?



1. Объясните понятие «экономическая система». **2.** Назовите типы экономических систем. **3.** Какой принцип обмена характерен для натурального хозяйства?

Традиционные экономические системы

Традиционные системы действуют до сих пор в некоторых так называемых наименее развитых странах. В этих государствах низкий уровень жизни, неразвитая экономика. Экономика этих стран основана на натуральном хозяйстве, на традициях и обычаях, которые передаются от поколения к поколению и определяют, какие блага, как и для кого производить; на сильном влиянии религии; неограниченной власти правителя; коллективизме и преимущественно ручном труде. Земля является главным ресурсом.



1



2

Пахота. Средневековая миниатюра (1).
Современные племена индейцев в Северной Америке (2)

Примерами традиционных обществ в истории могут служить Древний Египет, Древний Рим, Древняя Русь и т.д. На нашей планете и сегодня сохраняются изолированные народы, которые удалены от современных центров развития, придерживаются традиционных правил. В современном мире есть страны с некоторыми признаками традиционного общества, например Мозамбик в Юго-Восточной Африке, где 81% работающих заняты в сельском хозяйстве; Либерия в Западной Африке, где 80% населения живут ниже черты бедности; Эфиопия на северо-востоке Африки, у которой доля промышленности в совокупном производстве составляет менее 12%, а доля сельского хозяйства — 54%, главной отраслью сельского хозяйства остаётся растениеводство.



Какие свидетельства существования традиционной экономики есть на рисунках?

Технический прогресс проникает в такие системы с большими трудностями, так как он вступает в противоречие с традициями и обычаями. Из курса обществознания 6 класса вы знаете об основных типах общества. Общество, в котором главной сферой экономики является натуральное сельское хозяйство, называют доиндустриальным (традиционным).

Для такой экономической системы характерны замкнутость, изолированность от внешнего мира, самообеспеченность ресурсами. Человек включён в циклы природы, вынужден подстраиваться под них, соизмерять свои действия с биологическим ритмом сельскохозяйственного производства. Личная зависимость охватывает все отношения: и производство, и обмен, и распределение, и потребление. Принадлежность к тому или иному коллективу (общине, касте, сословию, классу) предопределяет место человека не только в производстве, но и в обществе, что закрепляется традициями, нормами права, морали, часто освящается религией.

1. Какой тип хозяйствования существует в условиях традиционной экономики? 2. Какая отрасль хозяйства является её базой?

Централизованная экономика

Централизованная (командная, плановая) экономика — система, в которой преобладает общественная (государственная) собственность на средства производства, коллективное принятие решений, централизованное руководство экономикой с помощью государственного планирования.

Примерами такого типа экономических систем можно считать экономику Советского Союза и бывших социалистических стран Восточной Европы.

Мысли великих людей

Наша промышленность в труднейших условиях вооружённой борьбы с сильным врагом, который нанёс нам такой огромный материальный ущерб, сумела за годы войны произвести почти вдвое больше современной боевой техники, чем гитлеровская Германия, опиравшаяся на военный потенциал Европы.

Георгий Константинович Жуков (1896—1974) — советский полководец, Маршал Советского Союза, четырежды Герой Советского Союза, кавалер двух орденов «Победа»

1



2



Плакаты. «Пятилетку в четыре года — выполним!». 1948 г. (1) и «Ясен план. Скорей за дело! Строить Родина велела». 1946 г. (2) Художник В.С. Иванов

- Как советские плакаты отражают особенности централизованной экономики?

В централизованной экономике решение о том, что, как и в каком объёме производить, кому и как распределять произведённую продукцию и доходы, принимается государством.

Согласование деятельности различных производителей осуществляется с помощью планов, поэтому эту систему экономики называют *плановой*.



Мысли великих людей

Кстати, строжайший режим экономии был непреложным законом военного времени. Поэтому постоянно шёл настойчивый поиск не только способов работать более производительно, но и источников экономии сырья и материалов.

Дмитрий Фёдорович Устинов (1908—1984) — советский политический и военный деятель, Маршал Советского Союза, дважды Герой Социалистического Труда, Герой Советского Союза

В современном мире преобладающей является смешанная экономика, основанная на рыночном механизме.



1. Объясните названия экономической системы — «централизованная, плановая, командная». Какие черты экономики они отражают? **2.** Какая собственность является основой централизованной экономики?

Рыночная и смешанная экономика

Мы уже знаем, что такое разделение труда, частная собственность. Это составные элементы **рыночной экономики**. Что же лежит в её основе?



Следует запомнить

Рыночная экономика — система организации хозяйства на основе общественного разделения труда, частной собственности, ценового механизма взаимодействия между производителями и потребителями. Она опирается на свободу выбора, личные интересы и конкуренцию.

В процессе исторического развития человеческого общества создаются предпосылки для укрепления экономической свободы — возможности людей реализовать свои интересы и способности путём активной деятельности в производстве, обмене, распределении и потреблении экономических благ.

Свобода потребления выражается в свободе потребительского выбора на рынке товаров и услуг. Самостоятельное распределение собственных ресурсов в соответствии со своими интересами означает свободу предпринимательства. Рыночная экономика предполагает как личную *свободу* в принятии экономических решений, так и личную экономическую *ответственность*.

Личный интерес становится главным мотивом и движущей силой экономики. Свобода выбора становится основой **конкуренции**.

Следует запомнить

Конкуренция (от лат. *concurrere* — сталкиваться, соперничать) — соперничество в какой-либо области с целью получения выгоды.

Все ответы на вопросы, *что* производить, *как* и *для кого*, формируют рынок, цены, прибыль и убытки.



Что производить?

Как производить?

Для кого производить?



Заданные вопросы называют «основными вопросами экономики». Как ответит на них производитель в условиях рыночной экономики?

Потребитель сам решает, за что он готов заплатить деньги, а производитель будет стремиться удовлетворить это желание. Каким способом производить товар, удовлетворяющий ту или иную потребность, будет решать производитель, стремясь получить наибольший доход.

Поскольку установление цен происходит на рынке и фактически от производителя не зависит, он вынужден использовать более совершенную технологию, улучшать качество, придавать своей продукции новые характеристики, наиболее привлекательные для потребителя. На это его вынуждает конкуренция.

Рыночной системы в чистом виде не существовало никогда. Экономическая система, для которой характерно значительное воздействие государства на экономику при сохранении остальных характеристик рыночного механизма, называется **смешанной**.

Следует запомнить

Смешанная экономика — экономическая система, сочетающая элементы рыночной и командной (плановой) экономики, когда механизм рынка дополняется активной деятельностью государства.

Современная экономическая система представляет собой широкое разнообразие смешанных типов и моделей, причём в основе их функционирования

ния лежит рыночный механизм. Решение вопросов, которые рынок не может осуществить, берёт на себя государство. Сегодня принято выделять так называемую *японскую, шведскую, американскую и китайскую* модели смешанной экономики. (Китай превращается в мощную мировую державу, без учёта позиций которой не могут решаться региональные или глобальные проблемы.)

Познакомимся с их основными чертами.

Основные черты японской, шведской, американской и китайской моделей экономики

Модели экономики	Глобальная цель	Роль государства в экономике	Социальная направленность
Японская модель	Экономический рост с последующим достижением социальных результатов	Государственные планы экономического развития, имеющие рекомендательный (необязательный) характер, но способствующие более пропорциональному и эффективному развитию	Сохранение обычаев и традиций наряду с активным изучением и внедрением передового опыта других развитых стран
Шведская модель	Решение социальных проблем	Активное участие государства в обеспечении экономической стабильности и перераспределении доходов, создание для этого значительных общественных (государственных) фондов потребления	Высокий уровень обеспечения гражданских прав, социальной справедливости
Американская модель	Свобода предпринимательства	Государство утверждает «правила экономической игры», способствует развитию образования, делает ставку на частную собственность, поощряет предпринимательскую активность	Высокий уровень производительности труда, ориентация граждан на достижение личного успеха
Китайская модель	Восстановление регионального лидерства и укрепление позиций на международной арене, стабильность экономического роста	Сильная роль государства, государственное планирование в сочетании с рыночными инструментами, поощрением частного предпринимательства и инновационной деятельности	Поддержка малоимущих, повышение жизненного уровня населения

Найдите общие черты четырёх моделей экономики.

1. Какая экономическая система называется рыночной? 2. Выпишите в тетрадь признаки рыночной экономики. 3. Какую функцию берёт на себя государство в смешанной экономике?

Основные понятия

Экономическая система, рыночная экономика, конкуренция, смешанная экономика.

Используем полученные знания

1. Систематизируйте информацию и заполните в тетради таблицу «Экономические системы».

Вопросы	Типы экономических систем			
	Традиционная	Командная	Рыночная	Смешанная
Какие экономические ресурсы используются?				
Какая отрасль хозяйства является ведущей?				
Какая собственность преобладает?				
Кто принимает решения по экономическим вопросам?				

2*. Как ответит на три основных вопроса экономики производитель в условиях традиционной и командной экономики?

3. Каждый тип экономической системы был востребован обществом в определённых условиях, проявил (и проявляет) свои положительные и отрицательные стороны. В чём вы видите «плюсы» и «минусы» а) традиционной экономики; б) командной экономики; в) рыночной экономики?

4. В чём выражается экономическая свобода в условиях рыночной экономики? *Сохраняется ли экономическая свобода при установлении смешанной экономической системы?

5*. Прокомментируйте высказывание: «Без экономической свободы никакой другой свободы быть не может» (Маргарет Тэтчер (1925—2013), премьер-министр Великобритании в 1979—1990 гг.).

Размышляем над мнением учёных

«Мне кажется, что понять, как работает экономическая система, — это вообще первая задача экономиста», — писал Василий Васильевич Леонтьев (1905—1999), американский экономист российского происхождения, лауреат премии памяти А. Нобеля по экономическим наукам. Подумайте, почему именно эту задачу Леонтьев назвал первой задачей экономиста.

Работаем в группах

Разделитесь на группы и проанализируйте признаки рыночной экономики. Ваша задача — расположить признаки в последовательности от самого важного (по вашему мнению) к менее важному. Сравните результаты, полученные в каждой группе, и скажите, что было наиболее сложным для вас при выполнении работы.

§ 11

Рыночная система и современная российская экономика



Есть ли общие черты у рынка — места продажи товаров и рынка — экономической системы?

В основе рыночной системы хозяйствования лежат понятия рынка, рыночного механизма. Раскроем их смысл.

Рынок и рыночный механизм

Рынок — это не просто место торговли, где происходит покупка и продажа товаров.



Следует запомнить

Рынок — система взаимодействия продавцов и покупателей, производителей и потребителей через куплю-продажу.

В основе рыночной системы хозяйствования лежит **рыночный механизм**, который выполняет две важнейшие функции: *ценообразование* и создание условий для *конкуренции*.

Смысл рыночного ценообразования заключается в том, что экономические интересы каждого приспособляются к потребностям общества. Рыночная цена показывает, нужны ли произведённые товары и услуги людям,

будут их покупать по установленным производителями ценам или нет. Цена является источником информации для потребителей, производителей и поставщиков ресурсов о решениях, принятых каждым из них. Рыночная цена товаров на рынке определяется в результате взаимодействия продавцов и покупателей.

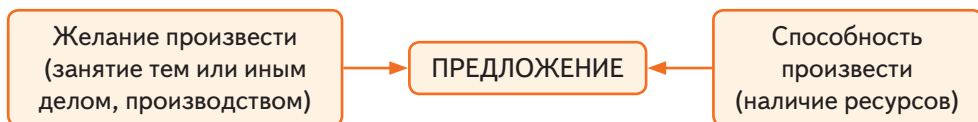
В процессе конкуренции производители стараются предложить такую цену, которая устраивала бы покупателя, не забывая при этом, что именно цена является основным источником дохода производителя. Потребители же, соглашаясь приобретать товар по той или иной цене, подтверждают значимость этого товара. То же можно сказать и о формировании цены на различные ресурсы, которые предлагаются на рынке и являются источником дохода их собственников.

Субъекты экономической деятельности — люди, предприятия, государство — стремятся к удовлетворению постоянно возникающих потребностей, то есть формируют **спрос** на товары и ресурсы. Однако спрос, в отличие от потребности, представляет собой не только желание, но и способность приобретать блага. Спрос — это платёжеспособная потребность. Поэтому на него будут влиять и количество потребителей, и их доходы, и наличие товаров, которые могут заменить какой-либо конкретный товар (товаров-заменителей).



● Объясните понятие «спрос».

Предприятия, как вы знаете, производят продукцию, используя ресурсы. Они должны купить эти ресурсы и выплатить их собственникам вознаграждение. То есть производители осуществляют расходы, которые включают в цену готовой продукции. Так формируется **предложение** экономических благ. На него оказывают влияние цены на ресурсы, количество производителей и продавцов, наличие других ресурсов, способных заменить более дорогие, достижения научно-технического прогресса, которые помогают снизить расходы. Вспомним преимущества ресурсосберегающих технологий и важность роста производительности труда.



● Объясните понятие «предложение».

При взаимодействии потребителей и производителей (то есть спроса и предложения) устанавливается **равновесная цена**. Если цена на рынке меньше равновесной, значит, существует нехватка товара (дефицит), потому что желающих купить этот товар по низкой цене будет много, а производителей, желающих продавать свой товар так дешево, мало. При цене выше равновесной происходит затоваривание за счёт нереализуемой продукции, потому что никто не захочет её покупать. Рынок вынуждает производителей предлагать больше товаров по более низкой цене, а потребителей платить больше за редкий или более качественный товар.



 *Какую роль играет равновесная рыночная цена в саморегулировании рынка?

Именно этот процесс саморегулирования рыночного механизма Адам Смит назвал «невидимой рукой рынка».

В борьбе за победу в конкуренции фирмы вынуждены наиболее эффективно использовать ресурсы, удовлетворять потребности покупателей, использовать достижения научно-технического прогресса с целью сокращения расходов для увеличения прибыли и завоевания определённой доли рынка. Конкуренция вынуждает направлять ресурсы в производство тех товаров и услуг, в которых нуждается общество. Она делает ставку на роль личной свободы и координирует деятельность участников экономических отношений.

Изучаем законодательство

Из Федерального закона «О защите конкуренции»

Статья 1. Предмет и цели настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон определяет организационные и правовые основы защиты конкуренции, в том числе предупреждения и пресечения:

1) монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции... <...>

2. Целями настоящего Федерального закона являются обеспечение единства экономического пространства, свободного перемещения товаров, свободы экономической деятельности в Российской Федерации, защита конкуренции и создание условий для эффективного функционирования товарных рынков.

 Как вы понимаете слова «недобросовестная конкуренция»?

В основе функционирования рыночного механизма лежит *циклическое развитие* — периоды экономических оживлений и подъёмов сменяются спадами, кризисами в экономике.

Экономический цикл — это период движения от одного кризиса до следующего (или от одного экономического подъёма до другого). Он состоит из нескольких фаз — *пик* производства, *спад*, *кризис* и *подъём (рост)* — и сопровождается периодическими изменениями уровня производства, занятости, инфляции. Во время кризиса сокращаются доходы производителей и потребителей, обостряется кризис неплатежей, рождаются новые потребности в новых товарах и новом оборудовании. Подробнее об экономическом цикле мы будем говорить в 10 классе.



1. Объясните смысл выражения «спрос — это платёжеспособная потребность». **2.** Какая цена называется равновесной? **3.** Назовите стадии экономического цикла.

Экономика России на современном этапе развития

Какая экономическая система существует в современной России?

Согласно Конституции РФ (статья 8) в нашей стране «гарантируются единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержка конкуренции, свобода экономической деятельности».

В России с начала 90-х гг. XX в. осуществлялся переход от командной экономики, которая была в период существования СССР, к смешанной. Переход к рыночной модели экономического развития был одобрен Правительством РФ в октябре 1991 г. Программа радикальных экономических реформ подразумевала переход к свободному рыночному ценообразованию, передачу в частную собственность предприятий в промышленности, торговле и сфере услуг, создание в России нового класса — класса собственников.

Сегодня Россия имеет статус страны с рыночной экономикой. Однако речь идёт не о «чистом» рынке, а именно о смешанном типе экономической системы, поскольку без участия государства невозможно решение многих социально-экономических проблем.



Говорят наши современники

Убеждён, что Россия способна не только провести масштабное обновление своей промышленности, но и стать поставщиком идей, технологий для всего мира, занять лидирующие позиции в производстве товаров и услуг, которые будут формировать глобальную технологическую повестку, чтобы достижения наших компаний служили символом национального успеха, национальной гордости, как в своё время атомный или космический проекты.

Владимир Владимирович Путин

Сегодня государство активно проводит политику *импортозамещения* (производство внутри страны товаров, которые раньше закупались за рубежом) и поддержки отечественного производителя.

Современная российская экономика — одна из крупнейших в мире.

В 2020 г. Россия занимала 6-е место в мире и 2-е место среди стран Европы по объёму производства (по паритету покупательной способности — соотношению валют разных стран, устанавливаемому по их покупательной способности применительно к определённому набору товаров и услуг), который за 2020 г. оценивался в 4,097 трлн долларов, или 106,6 трлн руб. За более чем тысячу лет существования Российского государства были освоены громадные территории Сибири и Дальнего Востока, созданы мощные производительные силы. В XX в. экономические возможности позволили реализовать грандиозную программу освоения космического пространства, осуществить первый полёт человека в космос, построить крупнейшие в мире гидроэлектростанции, гигантские нефте- и газопроводы, мощные металлургические комбинаты и машиностроительные заводы.

Российская экономика располагает значительными природными, трудовыми ресурсами, серьёзным производственным потенциалом, занимает ведущие позиции в производстве и экспорте многих важных товаров, обладает мощными научно-техническими возможностями, высоким образовательным уровнем населения.

Правительство РФ реализует комплекс мероприятий, способствующих росту предпринимательской инициативы, позволяющих нарастить объём частных инвестиций, проводит активную инновационную политику.

- ❶ 1. Когда начался переход России к рыночной экономике? 2. Что такое импортозамещение? 3. Какие задачи стоят перед современной российской экономикой?

❷ Основные понятия

Рынок, экономический цикл.

❸ Используем полученные знания

1. Систематизируйте информацию о спросе и предложении в таблице в тетради и придумайте примеры, иллюстрирующие несколько факторов (по вашему выбору).

Спрос — это ...	Предложение — это ...
Факторы, влияющие на спрос: ...	Факторы, влияющие на предложение: ...

2. В чём заинтересованы: а) покупатели; б) продавцы? *В чём их интересы совпадают?

3. Как вы понимаете выражение «невидимая рука рынка»? *Расскажите, как происходит саморегулирование рынка.

4*. Подготовьте выступление по теме «Конкуренция в рыночной экономике». Включите в него определение понятия «конкуренция», оценку роли конкуренции в условиях рынка и её выгоды для потребителей товаров и услуг. Объясните, выгодна ли конкуренция производителям.

5*. Используя дополнительные источники, соберите информацию по теме «Экономические проблемы современной России» и обсудите материалы в классе.

Размышляем над мнением учёных

Существуют различные оценки конкуренции. Одни учёные утверждают, что экономическая конкуренция — это непримиримое противоборство. Другие считают, что в конечном счёте конкуренция выгодна каждому из соперников. Какое мнение поддержите вы? *Приведите обоснования своей точки зрения.

Работаем в группах

Разделитесь на группы и придумайте по две ситуации: одна должна отражать дефицит товара на рынке, а другая — избыток товара. Затем одни группы по указанию учителя знакомят класс с ситуациями дефицита, другие — с ситуациями избытка товаров. Продумайте аргументированный ответ на вопрос: что лучше, дефицит или избыток товаров. Обратите внимание: ответ может быть не столь однозначным.

§ 12

Виды рынков



Кто участвует в экономических отношениях? В чём заключаются главные функции каждого участника?

Вы каждый день вступаете в экономические отношения, когда пользуетесь общественным транспортом, покупаете в магазине продукты. Ваши родители, совершая крупную покупку, могут приобрести товар в данный момент, а оплатить его позже. И конечно, мы не задумываемся над тем, какую роль выполняем во всей системе экономических отношений, и уж тем более над тем, на какой рынок мы «идём», покупая, например, мобильный телефон в кредит. Чтобы ответить на эти и другие вопросы, попробуем представить виды рынков и их участников в виде модели, схемы.

Мы уже изучили основы рыночного механизма. Узнали, что главными субъектами экономики являются люди, предприятия (фирмы) и государство. Каждый из них выполняет определённые функции. Мы также помним,

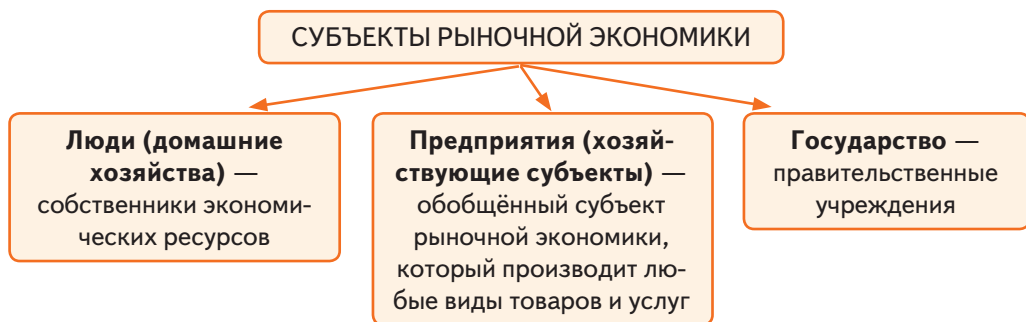
что все экономические блага можно разделить на два больших вида: потребительские товары (в том числе и услуги) и ресурсы, которые используются в производстве.

Рассмотрим подробнее функции каждого субъекта экономических отношений.

Субъекты экономических отношений

Люди являются главным участником экономических отношений, они представляют домашние хозяйства. *Домашним хозяйством* принято называть одного или нескольких человек, которые живут вместе и ведут совместное хозяйство. Обычно это семья, живущая в отдельном доме или квартире.

Именно отдельные люди и семьи являются главными потребителями товаров и услуг. На покупку этих товаров они тратят деньги, которые заработали своим трудом, то есть именно они одновременно являются и главным поставщиком ресурсов. Люди платят государству налоги и получают различные льготы. Как мы уже говорили, многие покупки оплачиваются не сразу, а в кредит. Люди открывают свои счета в банках (депозиты) и пользуются их услугами. Например, банк ведёт расчёты клиентов, предоставляет кредиты, осуществляет переводы и платежи.



Какими экономическими ресурсами владеют люди? Какие ресурсы нужны фирмам?

Хозяйствующие субъекты — это **предприятия, фирмы, компании**. Они привлекают ресурсы для организации производства, оплачивают эти ресурсы их собственникам, поставляют готовую продукцию на рынок. Предприятия осуществляют все платежи и переводы денежных средств через свои расчётные счета в банках. Кредиты, которые банки предоставляют предприятиям, являются одним из важнейших источников финансирования их деятельности. Хозяйствующие субъекты платят налоги государству и могут получать субсидии.

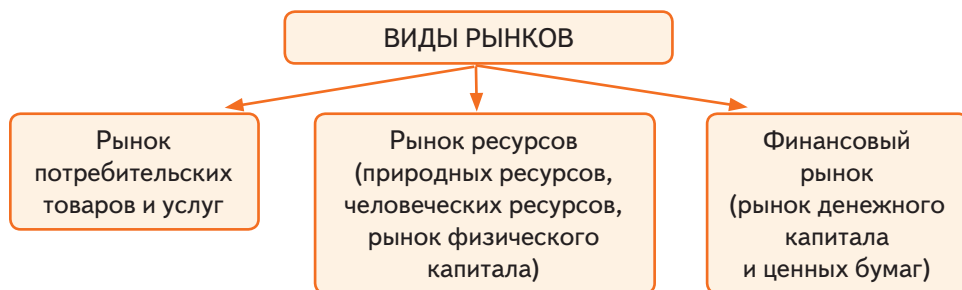
Третий субъект экономических отношений — **государство**. Основные функции государства мы рассмотрим отдельно. Сейчас отметим, что государство также привлекает ресурсы (например, человеческие) и оплачивает

их, собирает налоги и обеспечивает производство тех товаров и услуг, которые не может и не должен осуществлять бизнес (например, финансирование науки, охрана правопорядка, содержание армии и т.д.).

1. Раскройте понятие «домохозяйство» (домашнее хозяйство). 2. Как вы понимаете термин «хозяйствующий субъект»? 3. Начните составление схемы «Виды деятельности хозяйствующих субъектов».

Виды рынков

Чтобы выявить особенности экономических отношений, которые складываются при взаимодействии трёх главных субъектов (домохозяйств, хозяйствующих субъектов и государства), принято условно разделять **три вида рынков**: рынок потребительских товаров и услуг, рынок ресурсов и финансовый рынок. В основе такого деления лежат особенности этих экономических благ.



- Какой критерий использован для классификации видов рынков? Что означает понятие «рынок» в схеме, экономические отношения или место купли-продажи товаров?

На **рынке потребительских товаров и услуг** осуществляется взаимодействие покупателей и продавцов, формируются доходы производителей. В этом главное предназначение этого рынка.

Покупателями выступают домашние хозяйства, которые оплачивают свои покупки и несут потребительские расходы. Продавцами являются хозяйствующие субъекты, которые либо сами реализуют свою продукцию, либо привлекают для этого профессиональных посредников — оптовых и розничных торговцев. Именно на этом рынке работают такие методы воздействия на потребителей, как маркетинг и реклама, о которых мы будем говорить в § 14. Потребительские расходы являются главным источником доходов производителей от реализации товаров и услуг.

Государство также может приобретать товары и услуги на этом рынке для выполнения своих функций, например закупать технику и оборудование для военной промышленности.

На **рынке ресурсов** продаются и покупаются природные ресурсы, человеческие ресурсы и физический капитал. Важно подчеркнуть, что здесь речь идёт именно о материально-вещественном (физическом) капитале, то есть зданиях, станках, машинах, оборудовании.

На рынке ресурсов, как и на любом другом рынке, происходит взаимодействие покупателей и продавцов. В данном случае покупателями ресурсов являются предприятия, фирмы, компании. Они нанимают работников, приобретают или арендуют землю, покупают сырьё, материалы, машины, оборудование для организации процесса производства. Поставщиками ресурсов на этот рынок выступают, прежде всего, люди, домохозяйства, другие предприятия и государство. Оплата ресурсов предприятиями является источником доходов их поставщиков. Самый яркий пример таких доходов — заработная плата.

На рынке ресурсов формируется цена на землю, природные ресурсы, труд, физический капитал. Особенности каждого из этих видов ресурсов определяют специфические законы образования цен на них. Так, например, на рынок труда, о котором вы подробно узнаете из § 15, большое влияние оказывают профессиональные объединения (профсоюзы), защищающие интересы работников, трудовое законодательство. Мы рассмотрим этот вопрос отдельно.

На рынке природных ресурсов, в том числе и земли, тоже действуют особые законы. Формирование цены на физический капитал происходит практически так же, как и на рынке готовой продукции, только преимущественно через оптовые поставки.

-  **1.** Что означает понятие «рынок» в данном разделе параграфа: экономические отношения или место купли-продажи товаров? **2.** Какие взаимоотношения складываются на рынке ресурсов между его участниками?

Финансовый рынок

То, что мы привыкли в обиходе называть словом «капитал», а именно денежный капитал, в экономике принято рассматривать отдельно. Движение денежного капитала и образование доходов от его использования происходит на **финансовом рынке** (рынке денежного капитала и ценных бумаг).

Следует запомнить

Финансовый рынок — система особых отношений, которые складываются между его участниками по поводу перемещения денег между кредиторами и заёмщиками, а также по поводу выпуска ценных бумаг и их обмена.

Мы уже изучили, что такое деньги и какие функции они выполняют. В современном обществе деньги нужны всем. Причём естественной необхо-

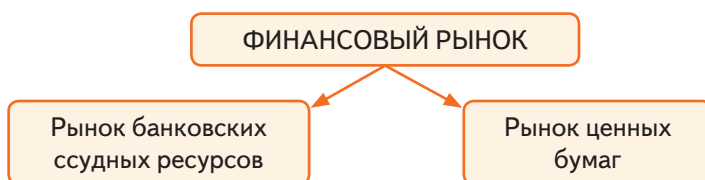
димостью для любого человека является трата денег для обеспечения своей жизнедеятельности и удовлетворения самых разных потребностей. Какие-то потребности мы хотим и можем удовлетворить сразу, если у нас хватает для этого денег, или можем взять кредит. Удовлетворение других потребностей нам придётся отложить, чтобы накопить достаточно средств. Это наши *накопления*, или *сбережения*.

В современной экономике, особенно в условиях инфляции (роста цен), просто откладывать и копить деньги бывает невыгодно, поскольку они могут обесцениться. Поэтому люди и предприятия предпочитают отдавать их в ссуду (давать в долг или класть на свой счёт в банке под процент) или во что-то вкладывать, чтобы сохранить их и получить за это доход. Доход за то, что мы отказались от потребления в данный момент и предоставили другим возможность использовать наши деньги, называется **процентом**.

Следует запомнить

Процент в экономике — доход за предоставление денежного капитала в долг, то есть за временную передачу денег в пользование другому лицу.

Финансовый рынок принято разделять на два рынка: рынок банковских ссудных ресурсов и рынок ценных бумаг.



Что входит в ссудные ресурсы банков? Приведите пример ценной бумаги.

Рынок банковских ссудных ресурсов охватывает отношения по поводу привлечения и предоставления банками кредитов. Кредиты предоставляются на принципах *срочности* (то есть на определённый срок), *платности* и *возвратности*. Эти отношения закреплёны сложившейся в стране банковской системой. Её мы подробно рассмотрим в отдельном параграфе.



Мысли великих людей

Только бедные платят наличными — не потому, что они добродетельнее, а потому, что им отказывают в кредите.

Анатоль Франс (1844—1924) — французский писатель и литературный критик, лауреат Нобелевской премии по литературе. Свою премию он пожертвовал в пользу голодающих

Сейчас нам важно, что **банк** — это организация, главной функцией которой является привлечение денежных ресурсов и предоставление ссуд (кредитов, займов — мы будем использовать эти понятия как синонимы) людям, предприятиям, организациям и государству. В каждой стране действует Центральный банк, который осуществляет выпуск (эмиссию) денег, устанавливает основные процентные ставки по кредитам и регулирует денежное обращение в стране. Так, Центральным банком России (ЦБ РФ) в 2013 г. введена ключевая ставка — минимальная процентная ставка, по которой ЦБ РФ предоставляет кредиты коммерческим банкам на срок в одну неделю, и одновременно это максимальная ставка, по которой ЦБ РФ готов принимать от банков деньги на депозиты.

Коммерческие банки привлекают деньги населения и предприятий и выдают им кредиты, а также оказывают другие банковские услуги.

Рынок ценных бумаг — система взаимоотношений между покупателями и продавцами, в которой товарами являются ценные бумаги.



Следует запомнить

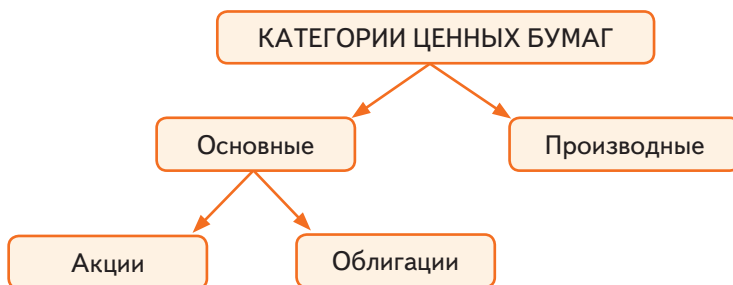
Ценная бумага — документ, удостоверяющий права и обязательства, которые могут быть переданы только при предъявлении этого документа.

Ценные бумаги



Укажите категории ценных бумаг, представленных на иллюстрации.

Можно выделить две категории ценных бумаг на финансовом рынке: основные и производные. К **основным ценным бумагам** относятся прежде всего акции и облигации. Важно, что они удостоверяют принципиально разные отношения.



Чем акции отличаются от облигаций?

Акция подтверждает, что её владелец внёс определённую сумму в капитал предприятия и поэтому является его совладельцем. То есть акция подразумевает право собственности на долю в капитале акционерного общества. Поэтому говорят, что акция — это долевая ценная бумага. Доходом на этот вид вложения денег является дивиденд.



Говорят наши современники

Никогда не инвестируй в бизнес, в котором ничего не понимаешь.

Уоррен Баффетт —
американский бизнесмен, инвестор, финансист

Облигация подтверждает, что её владелец отдал определённую сумму денег в долг и имеет законное право на возврат этих денег. Поэтому её называют долговой ценной бумагой. Человек, предприятие или государство, выпустившие облигацию, подтверждают, что они берут деньги в долг и обязуются вернуть их в определённый момент времени. По сути, доход на облигацию это и есть процент, выплачиваемый теми, кто выпустил облигацию, за привлечение денег в долг.

Производные ценные бумаги — документы, удостоверяющие права и обязательства сторон по действиям с другими, в первую очередь с основными, ценными бумагами. Обычно они подтверждают и право на получение доходов от купли-продажи этих бумаг. Тот, кто покупает или продаёт производные ценные бумаги, обычно рассчитывает получить доход (выигрыш) за счёт разницы в цене на эти ценные бумаги.



Это интересно

Самыми распространёнными производными ценными бумагами являются *фьючерсы* — контракты на покупку товаров и ценных бумаг по определённой цене в будущем. То есть фьючерс на покупку акций какой-либо компании предполагает, что покупатель обязуется купить определённое количество акций, например, через три месяца по конкретной цене, указанной в контракте. Если через три месяца цена акций будет выше указанной во фьючерсе, покупатель окажется в выигрыше, и наоборот, если ниже — в проигрыше, поскольку он обязан исполнить контракт и приобрести акции по той цене, на которую заключил сделку.



Как название «фьючерс» отражает особенности этой ценной бумаги?

В Российской Федерации рынок ценных бумаг действует на основании Федерального закона «О рынке ценных бумаг».



Изучаем законодательство

Из Федерального закона «О рынке ценных бумаг»

Статья 38. Основы регулирования рынка ценных бумаг

Государственное регулирование рынка ценных бумаг осуществляется путём:

установления обязательных требований к деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и её стандартов;

государственной регистрации выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг...;

лицензирования деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг;

создания системы защиты прав владельцев и контроля за соблюдением их прав эмитентами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг; запрещения и пресечения деятельности лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на рынке ценных бумаг без соответствующей лицензии.



Объясните термин «эмитент». Какие требования устанавливает государство к эмитентам ценных бумаг?



1. Какой смысл вкладывают экономисты в понятие «процент»? **2.** Назовите ценные бумаги, которые могут быть представлены на финансовом рынке. **3.** На каком правовом основании действует рынок ценных бумаг в России? **4.** Какие функции Центрального банка РФ вы знаете?



Основные понятия

Финансовый рынок, процент (в экономике), ценная бумага.

Используем полученные знания

1. Охарактеризуйте каждый вид рынка по плану: а) на какие товары формируется цена; б) какие субъекты экономической деятельности выступают в качестве продавцов; в) какие субъекты экономической деятельности являются покупателями.
2. В какой форме получает доход: а) предприниматель, ведущий бизнес; б) владелец акции; в) владелец облигации; г) банк, предоставляющий кредит?
3. Какой экономической деятельностью занимаются банки?
4. Составьте в тетради сравнительную таблицу «Акции и облигации». Критерии сравнения (не менее трёх) определите самостоятельно.
- 5*. В России действует особый орган — Федеральная антимонопольная служба (ФАС России), в задачи которого входит контроль и надзор за соблюдением законодательства в сфере конкуренции на товарных рынках, защиты конкуренции на рынке финансовых услуг. На официальном сайте ФАС России (<http://fas.gov.ru/>) найдите информацию о его создании, структуре и деятельности в вашем регионе и подготовьте сообщение.
- 6*. В СМИ можно встретить рекламные обращения к гражданам, призывающие их к деятельности на финансовом рынке. Обсудите в классе: в каком виде может осуществляться это участие? Какую выгоду может получить гражданин? Какие риски существуют на этом рынке?
- 7*. Информационный ресурс «Ваши финансы» (<https://vashifinancy.ru/>) был создан с целью повышения уровня финансовой грамотности российских граждан. Финансовая грамотность — это достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения. Поработайте с материалами сайта (раздел «Детям и молодёжи о финансах») и сформулируйте не менее пяти причин, по которым финансовая грамотность должна быть доступна каждому гражданину.

§ 13

Предпринимательство

- Почему предпринимательские способности являются экономическим ресурсом? Какой доход приносят предпринимательские способности?

Представьте себе, что вы решили организовать своё дело. Например, вы увлекаетесь рок-музыкой, хорошо разбираетесь в компьютерах или умеете хорошо шить и хотите открыть свою мастерскую или ателье или создать музыкальную группу. Откуда вы возьмёте деньги, чтобы оплатить труд работ-

ников, купить необходимое сырьё? Как организовать своё дело? Как можно определить, прибыльно это дело или нет? Попробуем разобраться.

Предприниматель и предпринимательство

Предпринимательская деятельность осуществляется от своего имени, под свою ответственность или от имени и под юридическую ответственность юридического лица, то есть фирмы, предприятия.



Следует запомнить

Предпринимательство — инициативная, организованная на постоянной основе, самостоятельная деятельность людей, направленная на получение прибыли или личного дохода или на достижение других целей.

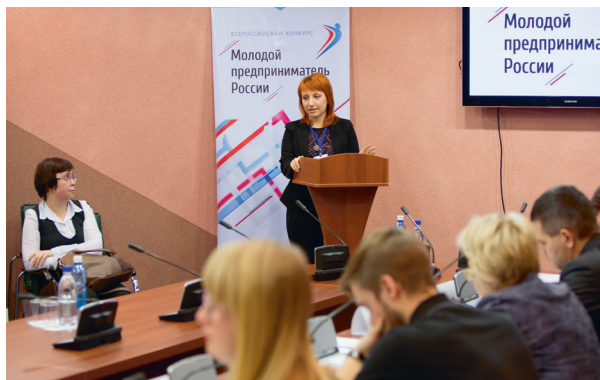
Социально-экономическая роль предпринимательства заключается в том, что оно формирует основу рыночной системы хозяйствования, инициативное развитие отраслей экономики, способствует решению социальных задач общества. Эта роль раскрывается через основные экономические и социальные **функции предпринимательства**. Рассмотрим их подробнее.

К *экономическим* функциям предпринимательства можно отнести:

- инициативную (вложение капитала, личного труда и предпринимательских способностей, принятие риска в условиях неопределённости окружающей бизнес-среды);
- организационную (соединение факторов производства и организация производства);
- управленческую (управление капиталом и другими ресурсами и приспособление производства к меняющимся условиям рынка);
- стимулирующую (эффективное использование ресурсов для удовлетворения спроса);
- инновационную (производство новых благ или создание их новых качеств, внедрение новых технологий, освоение новых рынков сбыта или источников сырья, проведение организационных изменений/нововведений);
- общеэкономическую (поступление налогов в бюджет государства, создание новых рабочих мест и увеличение занятости населения, повышение уровня доходов и социального положения наёмных работников).

Главной *социальной* функцией предпринимательства можно считать участие в образовании особой социальной группы — предпринимателей и бизнесменов, формирование среднего класса, способствование прогрессу науки и техники, создание основы благосостояния людей и общества в целом. А также создание бизнес-сообщества для самореализации предпринимателей через проведение собственной экономической политики, инновационную деятельность и благотворительность.

Это интересно



Всероссийский конкурс «Молодой предприниматель России»

Юные бизнесмены в России создают собственное дело в 17–19 лет. Они воплощают свои идеи, составляют бизнес-планы и зарабатывают первые миллионы. Школьники из Санкт-Петербурга в 16 лет построили сами площадку для скейтбордов. Вскоре к ним стали поступать заказы. Кто-то в 17 лет создал фирму по нанесению на футболки эмблем университетов, а кто-то в 14 лет начал придумывать фокусы, организовывать праздники для детей и создавать костюмы, а потом открыл своё агентство аниматоров. Студент из Санкт-Петербурга создал макеты олимпийских объектов в Сочи, которые были показаны Президенту РФ. Кто-то вместе с отцом работает в семейном агентстве недвижимости. И таких примеров становится всё больше. Молодые предприниматели занимаются тем, что им нравится, и это приносит им доход.



Выскажите своё мнение: какие качества личности проявляются в деятельности молодых предпринимателей?

Предприниматель может осуществлять любые виды хозяйственной деятельности, не запрещённые законом, включая коммерческое посредничество, торгово-закупочную деятельность, консультационную и иную деятельность, а также операции с ценными бумагами.

Мы уже говорили о предпринимательских способностях (§ 2), формах предпринимательства (§ 8). Напомним, что речь шла об индивидуальном и коллективном предпринимательстве, осуществляемом на основе собственности граждан, а также имущества, используемого на законном основании.

Предприниматель может привлекать наёмных работников, а может и не привлекать, может зарегистрировать свою деятельность как *юридическое лицо* или работать без образования юридического лица как *индивидуальный пред-*

приниматель. Если предприниматель осуществляет свою деятельность без образования юридического лица, в случае невыполнения своих обязательств, связанных с этой деятельностью, он рискует всем своим имуществом.

Для того чтобы организовать бизнес, люди должны обладать такими качествами, как творческое мышление и инициативное отношение к делу, стремление к новаторству и инновациям, поиск нетрадиционных решений, способность к новым видам деятельности.



Это интересно

Говоря об истоках российского предпринимательства, можно вспомнить, что Древнюю Русь называли страной городов. Вокруг городов возникало множество торговых и промысловых поселений. Сюда сходились для торговли купцы и другие тогдашние «промышленники». В предпринимательстве принимали участие все слои общества (в том числе князья и бояре). Успешный рост предпринимательской деятельности в Древней Руси подтверждается широким развитием кредитных отношений.

Русские купцы вели большую торговлю с другими странами. Её масштабы поражали иностранцев, посещавших нашу страну в XVII в. В XVIII в. Пётр Первый делал ставку на творческую инициативу и самостоятельность в этой сфере.

Развитие предпринимательства в России носило в значительной степени преемственный характер. Многие российские купцы начала XX в. имели предпринимательские корни в XVII в., а то и глубже.



1



2

Торговый знак «Товарищества Никольской мануфактуры
Саввы Морозова сын и К°» (1).
Купцы Елисеевы (2)

Большая часть предпринимателей петровского времени, как и в более поздний период, вышла из крестьян или посадских людей. Среди них можно назвать выдающиеся фамилии русских предпринимателей — Морозовы, Зимины, Рябушинские, Прохоровы, Демидовы, Шорыгины, Бардыгины, Елисеевы и др.

За каждым из них — организации огромных производств, снабжавших своей продукцией десятки, а то и сотни тысяч людей в России и за границей.

Девиз династии Морозовых был: «Благо Отечества — наше благо».



Найдите факты, которые свидетельствуют, что предприниматели России задумывались о социальной ответственности бизнеса.

Предпринимательство предполагает свободу и самостоятельность в выборе вида и сферы деятельности, в принятии хозяйственных решений. Предприниматель разрабатывает производственные программы, выбирает источники финансирования, каналы и методы сбыта, устанавливает цены на свою продукцию и услуги, распоряжается прибылью, которая остаётся после уплаты налогов и других обязательных платежей, и доходами.

Предпринимательство может быть коммерческим и некоммерческим.

Коммерческое предпринимательство — деятельность, основной целью которой является извлечение прибыли. Коммерческое предпринимательство может осуществляться в различных сферах: в непроизводственной сфере (например, в профессиональном спорте, концертной деятельности), в торговле, в сфере услуг (например, туристический бизнес, юридические, консультационные услуги), в производственной сфере (промышленности, сельском хозяйстве, строительстве и других отраслях).

Некоммерческое предпринимательство — деятельность, целью которой не является извлечение прибыли, и соответственно она не предусматривает распределение прибыли между участниками. *Некоммерческие организации (НО или НКО)* могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы. Некоммерческое предпринимательство может осуществляться в форме потребительских кооперативов, общественных и религиозных организаций, благотворительных и иных фондов.



1. Составьте в тетради схему «Функции предпринимательства». 2. Укажите формы, в которых может осуществляться предпринимательская деятельность в России. 3. Приведите примеры коммерческого и некоммерческого предпринимательства.

Издержки, выручка, прибыль

Как мы знаем, главной целью коммерческого предпринимательства является получение **прибыли**. Что это такое? Откуда она появляется? Как понять, была ли деятельность прибыльной или нет?

Чтобы понять, как образуется прибыль, необходимо сначала ответить на вопрос, что представляют собой расходы предпринимателя, из чего складываются его издержки.



Следует запомнить

Экономические издержки — затраты на приобретение факторов производства (экономических ресурсов); выплаты, которые фирма должна обеспечить поставщикам ресурсов для того, чтобы использовать их в данном, а не в каком-либо другом производстве.

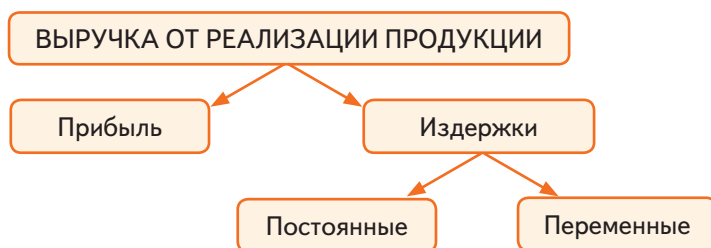
Издержки представляют собой сумму денежных выплат, которые фирма осуществляет для оплаты необходимых ресурсов в денежной форме. Они включают постоянные и переменные затраты.

Постоянные издержки — денежные затраты, которые не зависят до определённого момента от объёма производства (арендные платежи, часть отчислений на замену изношенного оборудования и т.д.). Величина *переменных издержек* зависит от объёма производства (стоимость сырья, материалов, электроэнергии, а также заработная плата работников). Сумма постоянных и переменных издержек образует общие, или суммарные, издержки, которые растут вместе с увеличением объёма производства.

Мы рассмотрели основные расходы предпринимателя, теперь обратимся к его доходам. Главным источником доходов предпринимателя является **выручка** от реализации произведённой им продукции или оказанных услуг.

Выручка складывается из цены одной единицы проданного товара, помноженной на его количество. Если компания производит несколько видов продукции, то общая выручка, или доход, будет равна сумме денег, полученных от реализации всех видов произведённых товаров.

Выручка, издержки и прибыль



В какой ситуации предприниматель не получит прибыли?

Следует запомнить

Выручка — денежный доход, который получает предприниматель или предприятие от производства и реализации своей продукции или за оказание услуг.

Предприниматель, как вы знаете, сводит вместе факторы производства: природные ресурсы, капитал и труд. В случае успеха предприниматель получает прибыль в качестве оплаты за то, что он вложил в дело свои предпринимательские способности, в противном случае — несёт убытки. Вознаграждение предпринимателя за риск, новые идеи и усилия, которые он вкладывает в бизнес, — это часть *прибыли*, если таковая остаётся после того, как собственники земли, труда и капитала получают причитающиеся им выплаты. Другую часть прибыли он будет вкладывать в расширение своего бизнеса.

Например, некий предприниматель решил открыть собственную пекарню. Для этого он арендовал участок земли (привлёл природные ресурсы), построил небольшое здание, купил печь, обустроил прилавок (вложил капитал), приобрёл необходимое сырьё (соль, сахар, зерно и другие природные ресурсы) и нанял на работу пекаря и продавца (привлёл труд). В результате в пекарне было произведено и продано определённое количество хлебобулочных изделий. Предприниматель получил *доход*. Из этого дохода ему необходимо вычесть те *расходы*, которые он произвёл, чтобы оплатить собственникам ресурсов их вклад: арендную плату собственнику земли, процент на капитал, если он использовал для строительства пекарни чужие деньги, деньги на покупку сырья поставщику, заработную плату пекарю и продавцу. Если после всех этих выплат у него останутся деньги, это и будет прибыль как вознаграждение за его предпринимательские способности.

$$\text{ДОХОД} - \text{РАСХОДЫ} = \text{ПРИБЫЛЬ}$$

Экономическая прибыль равна доходу от реализации (выручке) минус все экономические издержки.

**Мысли великих людей**

Если вы желаете преуспеть, вы должны искать новые пути, а не ходить по истоптанным дорогам достигнутого успеха.

Джон Девисон Рокфеллер (1839—1937) — американский предприниматель, первый долларовый миллиардер в истории человечества

Для принятия правильных решений относительно применяемых ресурсов, условий их оплаты, эффективности их использования, технологии, размеров предприятия и множества других вопросов необходимо обладать особыми способностями, а именно способностью к предпринимательству. В своей деятельности фирма будет стремиться достичь такого объёма производства, при

котором она будет получать максимальную выгоду от реализации предпринимательских способностей за хорошо организованное производство.

1. Раскройте понятия «выручка», «издержки», «прибыль». 2. Назовите отличие постоянных издержек от переменных. 3. Объясните, почему предприниматели стремятся к сокращению издержек.

Крестьянское (фермерское) хозяйство

В нашей стране достаточно большая часть населения занята работой на земле, поэтому фермерство занимает особое место.



Это интересно

В 2020 г. экспорт зерновых культур из России составил 57,5 млн т. Россия экспортировала зерно в 138 стран мира. Ключевым импортером стала Турция, закупившая около 11,3 млн т зерновых.

Аграрно-промышленный комплекс (АПК) России — один из самых крупных межотраслевых комплексов. В него входят сельское хозяйство и отдельные отрасли промышленности, связанные с сельскохозяйственным производством. АПК — социально-значимый сектор российской экономики. Он составляет 1/6 всей экономики страны. В АПК входят: строительство в аграрном секторе и его материально-техническое оснащение; само сельскохозяйственное производство; все отрасли, связанные с хранением продукции, её реализацией и переработкой.

В целях возрождения отечественного АПК был создан приоритетный проект «Развитие АПК», направленный на формирование благоприятных условий для развития сельскохозяйственного производства.



На основании данного примера оцените значение АПК и роли государства в современной экономике.

Особое место в сельском хозяйстве занимает **фермерство**. Последние десятилетия государство оказывает поддержку семьям, желающим открыть свой фермерский бизнес. Сегодня в России крестьянский труд активно поддерживается. Заняться этим бизнесом могут все, кто любит и хочет работать на земле.



Следует запомнить

Крестьянское (фермерское) хозяйство — объединение граждан, обычно связанных родством, которые совместно владеют имуществом и осуществляют производственную или другую хозяйственную деятельность в сфере сельского хозяйства, основанную на их личном участии.

После государственной регистрации крестьянско-фермерского хозяйства его глава признаётся индивидуальным предпринимателем — *фермером*.

Фермерское хозяйство может быть создано в том числе и одним гражданином. Оно может осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица или с образованием. Фермерское хозяйство — это коммерческое предприятие.

Имущество фермерского хозяйства принадлежит его членам на праве совместной (коллективной) собственности.

Члены фермерского хозяйства самостоятельно определяют виды деятельности, объём производства сельскохозяйственной продукции исходя из собственных интересов. Фермерские хозяйства производят и перерабатывают сельскохозяйственную продукцию, а также занимаются транспортировкой, хранением и реализацией своей сельскохозяйственной продукции и др.



Какие направления деятельности фермеров отражают иллюстрации?

Крестьянское хозяйство использует земельные участки, предоставляемые им в соответствии с законодательством об охране и использовании земель.

Государство поддерживает фермерские хозяйства. Например, способствует созданию банков, специализирующихся на оказании услуг крестьянским хозяйствам, а также оказывает другую поддержку в соответствии с законодательством о малом предпринимательстве.



1. Кого называют фермером? 2. Охарактеризуйте фермерское хозяйство.



Основные понятия

Предпринимательство, экономические издержки, выручка, крестьянское (фермерское) хозяйство.

Используем полученные знания

1. Охарактеризуйте экономические функции предпринимательства и проиллюстрируйте каждую из них примером.

2. За время проведения конкурса «Лучший молодой предприниматель года» существовали различные номинации. Например: «Успешный старт», «Инновационный бизнес», «Социально-ответственный бизнес», «Сельскохозяйственный бизнес» и «Студенческий бизнес», потом к ним были добавлены номинации «Женское предпринимательство», «Семейный бизнес», «Производство», «Сфера услуг».

Какие экономические и социальные функции предпринимательства отражались в номинациях конкурса молодых предпринимателей?

3. Покажите, как проявляются экономические и социальные функции предпринимательства в деятельности фермерского хозяйства.

4. Какие издержки предпринимателя относятся к постоянным? Какие к переменным? Дайте предпринимателю совет, который позволит повысить прибыль.

5. Составьте в тетради сравнительную таблицу «Коммерческое и некоммерческое предпринимательство». Две-три линии сравнения определите самостоятельно.

6*. Соберите информацию о деятельности индивидуальных предпринимателей в вашем регионе (можете ограничиться одной из сфер деятельности) и ответьте на вопросы: а) Каких успехов добились предприниматели? б) С какими трудностями сталкиваются они?

Работаем над проектом

Подготовьте групповой проект «Традиции предпринимательства в России». Разделитесь на группы и соберите информацию о представителях одной из предпринимательских династий. Особое внимание уделите предпринимателям своего города (края, области, региона). Оформите выставку в кабинете или школьной библиотеке. Отрадите в ней не только успехи предпринимателей в производственной деятельности, но и их участие в благотворительности.

§ 14

Торговля

Каким образом люди могут получать блага для удовлетворения своих потребностей? Какие функции выполняют деньги в процессе купли-продажи товара? Какие функции выполняют торговые посредники?

Почти каждый день ваши родители ходят в магазин за продуктами или покупают что-то через Интернет. Но вы можете и просто обменяться со своим другом какими-то вещами, например марками или книгой. Чем отличается простой обмен от купли-продажи? Прежде всего тем, что в случае простого обмена блага обмениваются непосредственно друг на друга, а в случае товарного обмена он осуществляется через акты купли-продажи (сначала вы продаёте свой товар за деньги, а затем на эти деньги покупаете другой товар). Когда товарный обмен организован на постоянной основе, он обособляется в отдельный вид деятельности — **торговлю**.

История развития торговли

Мы рассмотрели в предыдущих параграфах этапы разделения труда, особенности производства, различные виды предприятий. Вспомним, что на определённом этапе экономического развития общества возникает новый вид деятельности, который постепенно превращается в отдельную отрасль хозяйства — торговлю.

Следует запомнить

Торговля — особый вид экономической деятельности, направленный на осуществление обмена, а также на связанные с ним процессы (обслуживание покупателей, хранение, подготовка к продаже и доставка товаров).

Основная суть торговли — подготовка продукта к обмену, ведение переговоров между покупателем и продавцом и совершение обмена с целью получения выгоды. Это означает, что торговля представляет собой *посредническую деятельность* между производством и потреблением.

Народная мудрость гласит: «Не учись уловкам в торговле — учись торговле!»

Обмен благами (ценностями) известен со времён каменного века. Люди начали обмениваться своими продуктами или изделиями для удовлетворения потребностей в других вещах, которые сами производить не могли или не хотели. В основе обмена лежит разделение труда, при котором каждый специализируется на создании или обладании отдельными ресурсами или продуктами. Изначально люди обменивались продуктами — обмен был натуральным. С появлением денег зародились предпосылки товарно-денежного обращения, то есть взаимосвязь производства и потребления стала осуществляться через куплю-продажу. Напомним, что продукт, произведённый для продажи, называется товаром.

С древнейших времён торговля стала важнейшей сферой взаимодействия и общения людей. Для простого обмена достаточно наличие продавца, покупателя и собственно товара. Причём для осуществления такого об-

мена даже не обязательна речь, достаточно мимики и жестов. Вы помните о существовании Великого шёлкового пути — системы караванных торговых путей, соединявших в древности и в Средние века страны Евразии — от Западной Европы до Китая. Организация торговли на дальние расстояния требовала создания перевалочных пунктов, специализированных базаров. Великий шёлковый путь способствовал развитию торговых городов.

Первые рынки — места обмена начали появляться уже в древности. Помимо коммерческих они выполняли множество культурных и социальных функций. Торговые площадки, ярмарки стали местом общения, недаром они начали занимать центральное место при градостроительстве. До сих пор в старинных городах Европы центр исторической части называют торговой или рыночной площадью. Считалось, что торговле покровительствовали высшие силы, например у древних римлян — бог Меркурий, у древних греков — бог Гермес.



1



2

Рынок в Нижнем Новгороде. Художник П.П. Верещагин. 1872 г. (1).
Скульптура Гермеса на фасаде дома на Невском проспекте в Санкт-Петербурге.
Скульптор А.Г. Адамсон. 1902—1903 гг. (2)



Описания Гермеса и его деяний в древнегреческой мифологии содержат такие эпитеты: Агорей («рыночный»), Долий («хитрец»), Ктарос («прибыльный»). Какое отношение к торговле проявилось в этих словах?

По мере развития торговли менялось и отношение к ней и к тем людям, которые ей занимались — купцам и торговцам.

 Это интересно

В 1881 г. в России вышла брошюра Ивана Егоровича Зегимеля «Необходимые правила для купцов, банкиров, комиссионеров и вообще для каждого человека, занимающегося каким-либо делом». Среди этих правил были:

- развивайте деловые качества: здравый рассудок, быстрое соображение, твёрдость характера в исполнении всех дел;
- соблюдайте такт в вежливости;
- наблюдайте за порядком во всех, даже малейших, ваших делах;
- будьте систематичны и регулярны;
- работайте сами;
- держите всегда данное слово;
- не гонитесь за делом, обещающим большие барыши, но сопряжённым с риском;
- говорите ясно и точно с вашими покупателями;
- держитесь спокойно и хладнокровно в спорах о делах как с покупателями, так и с продавцами.

 **Выскажите своё мнение:** какие советы И.Е. Зегимеля будут полезны современному предпринимателю, а какие — нет?

Современная торговля призвана обеспечить взаимодействие производителя и потребителя и выполняет следующие **функции**: транспортировку и реализацию произведённых товаров; обеспечение их сохранности; сокращение затрат за счёт совершенствования технологий продаж, информационных услуг; поддержание баланса между объёмами производства и потребления; исследование рынка; создание системы услуг и гарантийного обслуживания товаров.

 Изучаем законодательство

Из Федерального закона «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации»

Статья 1

<...> Целями настоящего Федерального закона являются:

- 1) обеспечение единства экономического пространства в Российской Федерации путём установления требований к организации и осуществлению торговой деятельности;
- 2) развитие торговой деятельности в целях удовлетворения потребностей отраслей экономики в произведённой продукции, обеспечения доступности товаров для населения, формирования конкурентной среды, поддержки российских производителей товаров. <...>

 **Основываясь на тексте закона, назовите экономические и социальные потребности, которые удовлетворяет торговля.**

В современном мире именно в торговле выявляются реальные потребности населения. Таким образом, торговля воздействует на производство, направляя его на разработку новых товаров и создание именно тех товаров, которые необходимы каждому отдельному человеку и всему обществу в целом.

1. Какое понятие шире, «товар» или «продукт труда»? 2. Как вы понимаете выражение «торговля — это посредническая деятельность»?

Виды торговли

Мы рассмотрели историю развития торговли, при которой торговцы продавали товары непосредственно покупателям для удовлетворения их личных потребностей. Этот вид торговли называется розничной торговлей.

Розничная торговля — деятельность людей, связанная с осуществлением акта купли-продажи товаров конечным потребителям.

Со времён промышленной революции началось массовое производство товаров. Сегодня, чтобы их реализовать, недостаточно заключить сделку с одним покупателем, необходимо обеспечить складирование и хранение товаров, наладить взаимодействие со множеством покупателей. Эти функции выполняют оптовые посредники.

Оптовая торговля — любая деятельность по продаже товаров тем, кто приобретает их в целях дальнейшего использования (переработки) для изготовления конечных товаров и услуг или для перепродажи. При оптовой торговле товар закупается в больших количествах крупными партиями.

В современной жизни мы часто пользуемся услугами больших гипермаркетов, которые представляют собой оптово-розничные рынки, где товары продаются конечным потребителям в большом количестве. Ангараподобные здания современных супер- и гипермаркетов отличаются логотипами и особыми цветовыми оттенками, чтобы их легко можно было различить с большого расстояния.



Современный оптово-розничный магазин



Кого обслуживают предприятия оптово-розничной торговли?

В последние годы быстро развивается так называемая **торговля по образцам** — это торговля с выбором товаров по их описаниям в каталогах, рекламе, буклетах или фотографиям. Торговля через интернет-магазины является разновидностью торговли по образцам.

Отдельного изучения заслуживают международная торговля, биржевая торговля, торговля ценными бумагами и национальными валютами. Эти вопросы вы будете изучать в 10 классе.



1. Выделите общие и различные признаки розничной и оптовой торговли.
2. Какое торговое предприятие называют гипермаркетом?
3. Приведите примеры торговли по образцам.

Маркетинг и реклама

Мы часто слышим слово **маркетинг**. Оно произошло от английского слова *market*, которое означает рынок; *-ing* — действие, то есть маркетинг представляет собой деятельность на рынке. Можно сказать, что суть маркетинга в управлении взаимодействием производителей и потребителей.

Следует запомнить



Маркетинг — вид предпринимательской деятельности, основанный на изучении потребностей рынка в товарах и услугах и продвижении произведённой продукции от производителя к потребителю.

Сегодня маркетинг рассматривается как система управления бизнесом. Она включает исследование рынков, изучение потребностей отдельных групп потребителей в определённых товарах и услугах, анализ поведения покупателей и конкурентов; планирование и выбор целевой аудитории (например, по возрастному или территориальному признакам); разработку качественных характеристик товаров, цен, методов продвижения товаров на рынок и стимулирование сбыта.

Интересно, что маркетинг используется не только для выявления потребительских предпочтений, но всё чаще для активного воздействия на покупателей. Можно сказать, что он способствует формированию этих предпочтений. Современные компании используют маркетинг как стратегию для сбалансирования потребностей рынка и своих производственных возможностей. Однако нельзя сказать, что цель маркетинга — реализовать продукцию любыми способами.

В последние годы всё большее распространение получает так называемый этический маркетинг, который воздействует на потребителей с целью удовлетворения их потребностей без ущерба для каждого человека и общества.

Таким образом, современный маркетинг — это сложная система организации производственно-сбытовой деятельности предприятий, которая позволяет воздействовать на рынок и выявлять новые возможности для их развития и повышения конкурентоспособности.

Одним из наиболее распространённых и действенных инструментов маркетинга является **реклама**. Обычно мы стараемся не обращать на неё внимания и даже отмахиваемся. Но иногда что-то непременно привлечёт наше внимание — скорее всего, свежий взгляд на новые возможности, который может предоставить нам тот или иной товар. Новое всегда интересно. Этот факт и используют профессиональные создатели рекламы.



Мысли великих людей

Реклама — величайшее искусство XX века.

Вся реклама — это хорошие новости.

Герберт Маршалл Маклюэн (1911—1980) — канадский философ, культуролог

Важно, чтобы потом при покупке и использовании рекламируемого товара оправдались наши ожидания. Если этого не произойдёт, мы, скорее всего, разочаруемся, и наше доверие к продавцу или производителю будет потеряно.

В современном понимании реклама как конкретный вид деятельности появилась только во второй половине XVIII в. Она объединяет в себе и искусство, поскольку использует воображение и художественные образы, и науку, поскольку соединила в себе достижения психологии, математики, статистики, логики, социологии и даже философии.



Следует запомнить

Реклама (от лат. *reclamare* — кричать) — информация, направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и на его продвижение на рынке.

В этом определении отражена важнейшая функция рекламы — возможность передать информацию от рекламодателя определённой аудитории, не устанавливая при этом прямого контакта с потенциальным покупателем, то есть *реклама носит не личный характер*.

Постепенно развитие рекламы привело к тому, что от неё отделились и стали самостоятельно развиваться такие направления, как связи с общественностью (*Public Relations — PR*), прямой маркетинг (*Direct Marketing*), продвижение товара (*Sales Promotion*), реклама в местах продаж (*Point of Sale — POS*), выставочная и ярмарочная деятельность, спонсорство, брендинг (создание популярных марок), упаковка и фирменный стиль.

В России рекламная деятельность регулируется Федеральным законом «О рекламе». В законе содержится список товаров, реклама которых запрещена, например наркотических средств, взрывчатых веществ, табачных изделий и курительных принадлежностей. Интересно, что законом предусмотрена защита несовершеннолетних в рекламе. Согласно закону не допускается или ограничивается распространение наружной рекламы на объектах культурного наследия.



Изучаем законодательство

Из Федерального закона «О рекламе»

Статья 1

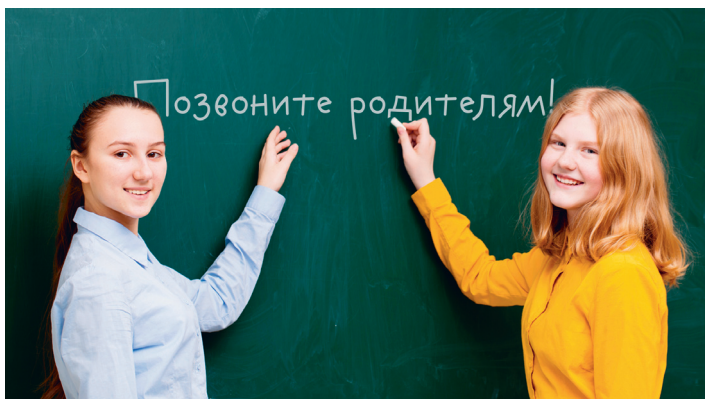
Целями настоящего Федерального закона являются развитие рынков товаров, работ и услуг на основе соблюдения принципов добросовестной конкуренции, обеспечение в Российской Федерации единства экономического пространства, реализация права потребителей на получение добросовестной и достоверной рекламы, создание благоприятных условий для производства и распространения социальной рекламы, предупреждение нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, а также пресечение фактов ненадлежащей рекламы.



Какую рекламу мы называем добросовестной и достоверной?

В российском законодательстве существует определение особого вида рекламы — социальной рекламы.

Пример социальной рекламы



Какую проблему поднимает рекламное изображение? Какие средства используют авторы, чтобы привлечь внимание людей?

Социальная реклама — информация, направленная на достижение благотворительных и иных общественно полезных целей, а также обеспечение интересов государства.

1. Составьте сложный план раздела. 2. Какие запреты устанавливает закон для рекламодателей?

Основные понятия

Торговля, маркетинг, реклама.

Используем полученные знания

1. Охарактеризуйте торговлю как вид экономической деятельности.
2. Какие способы покупки товаров появились в современном мире? В чём заключается удобство каждого из них? Существуют ли риски при покупке товара такими способами?
3. Чем выше цена товара, тем выгоднее продавцу. Тем не менее современную торговлю трудно представить без распродаж — снижения цен (установления скидок) на некоторые товары. Предположите, почему продавцы устраивают распродажи. Какие отрицательные последствия для покупателя и его бюджета может иметь покупка товаров в период распродаж?
4. Объясните, почему производители и продавцы расходуют средства на рекламу. Какими мотивами, помимо рекламы, следует руководствоваться потребителю при выборе товара?
- 5*. В чём проявляется взаимосвязь маркетинга и рекламы? Конкретизируйте свой ответ примерами.
- 6*. В СМИ была популярна реклама «Позвоните родителям!». На какую аудиторию она рассчитана? Как вы думаете, была ли эта реклама эффективной?

Работаем в группах

По указанию учителя распределитесь на группы и выполните следующие задания: 1. Выберите товар (услугу), в приобретении которого могут быть заинтересованы ваши сверстники. 2. Придумайте рекламу, которая привлечёт внимание покупателей. 3. Проведите презентацию товара (1 — 1,5 мин). 4. Оцените эффективность вашей рекламы: узнайте, сколько одноклассников готовы приобрести ваш товар (услугу).

§ 15 Рынок труда



Кто выступает в качестве продавца, а кто — покупателя на рынке труда? Почему нам всем важно понимать, как функционирует этот рынок?

Многие из вас задумываются над тем, что хорошо бы иметь свои карманные деньги, как бы заработать их самому. Для этого у вас есть много возможностей, особенно в каникулы. Но куда обратиться, чтобы всё было честно? Кто может предложить такую работу, которая была бы вам по душе и где могли бы раскрыться ваши способности? Например, если вы коммуникабельны, вам подойдёт работа с людьми, или, наоборот, вы предпочитаете сидеть за компьютером, придумывать различные программы или хорошо пишете тексты. Конечно, можно искать вакансии через Интернет, но в любом случае нужно понимать, как организуется взаимодействие тех, кто хочет устроиться на работу, и работодателей.

Особенности и характеристики рынка труда

Рынок труда является одним из важнейших рынков ресурсов.

Следует запомнить



Рынок труда — сфера взаимодействия работодателей и работников по поводу условий найма работников на работу. Объектом взаимоотношений выступает *труд* как ресурс, неотделимый от человека.

Существование рынка труда возможно при условии, что работник является собственником своей способности к труду. Человек обладает знаниями, умениями, навыками, способностью и желанием трудиться.



Мысли великих людей

Высота культуры всегда стоит в прямой зависимости от любви к труду.

Максим Горький (Алексей Максимович Пешков)
(1868—1936) — русский писатель и мыслитель

Через рынок труда осуществляется наём людей на работу на определённый срок. На нём предприниматели и трудящиеся ведут переговоры по поводу трудоустройства, условий труда и заработной платы.

На рынке труда формируется средний уровень заработной платы на тот или иной вид деятельности.

Рынок труда обладает некоторыми особенностями, связанными с тем, что он имеет дело с особым ресурсом — «человеческим капиталом»:

— работники обладают разными физическими данными и способностями;

- работники имеют различную квалификацию, поэтому рынок труда делится по профессиональному, отраслевому и географическому признакам;
- люди могут менять и своё географическое место трудоустройства, и профессиональное положение;
- работники имеют особые права, в отличие от собственников других видов ресурсов (например, установленная законом 40-часовая рабочая неделя, или 8-часовой рабочий день).

На рынок труда оказывают влияние различные факторы:

- 1) демографические — прирост населения и изменение половозрастной структуры;
- 2) экономические условия, определяемые уровнем безработицы, социальной обеспеченности, производительности труда и т.д.;
- 3) отношение в обществе к той или иной профессии, то есть её престижность;
- 4) психологические мотивы, включающие желание человека работать, личностные характеристики «человека самореализующегося» в процессе трудовой деятельности;
- 5) факторы, связанные с образованием и подготовкой кадров;
- 6) деятельность **профсоюзов**, защищающих интересы работников.



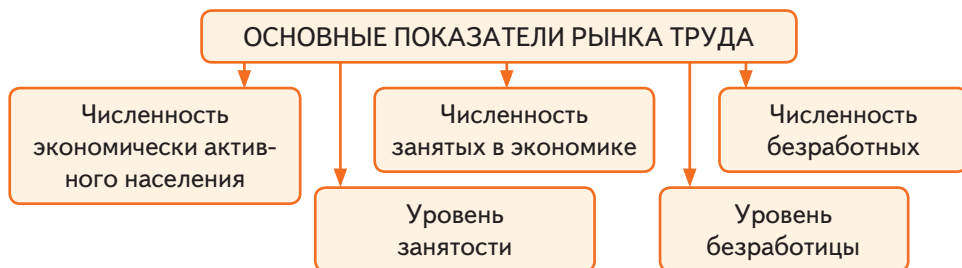
Следует запомнить

Профессиональный союз (профсоюз) — добровольное общественное объединение людей, связанных общими интересами по роду их деятельности на производстве, в сфере обслуживания, культуре и т.д.

Профсоюзы создаются с целью представительства и защиты прав работников в трудовых отношениях, а также социально-экономических интересов членов организации.

Из курса обществознания 8 класса вы знаете, что в России трудовые отношения регулируются Трудовым кодексом РФ.

Рынок труда характеризуется основными показателями:



*Познакомьтесь с материалом параграфа и подумайте, как рассчитать каждый показатель.

 Это интересно

По данным Федеральной службы государственной статистики (Росстат), численность населения в Российской Федерации на начало 2022 г. составила свыше 145,5 млн человек.

Численность рабочей силы (экономически активного населения) в возрасте 15 лет и старше в январе 2022 г. составила 74,8 млн человек, из них 71,5 млн человек классифицировались как занятые экономической деятельностью и 3,29 млн человек — как безработные, соответствующие критериям Международной организации труда (то есть не имели работы или доходного занятия, искали работу и были готовы приступить к ней в обследуемую неделю).

 Какое население относят к экономически активному?

Численность экономически активного населения равна общей численности населения за вычетом численности *нетрудоспособных* (лиц до 15 лет и лиц, находящихся в особых учреждениях, например в местах заключения) и численности покинувших рынок труда.

 Следует запомнить

Экономически активное население — население страны, которое имеет или желает и потенциально может иметь самостоятельный источник средств существования.

Особенность данного показателя заключается в том, что он зависит от самоопределения человека. Так, некоторые граждане могут быть отнесены к экономически активному населению лишь частично (например, студенты дневных отделений вузов или пенсионеры относятся к этой категории не полностью, а в зависимости от того, есть ли у них потребность в работе, готовность приступить к работе и ищут ли они работу).

В зависимости от уровня развития страны меняется нижний возрастной порог, по которому собираются и публикуются данные об экономически активном населении. Так, в странах Африки из-за высокого распространения детского труда в экономически активное включают население с 10 лет. В России нижняя граница — 15 лет, в США — 16 лет. Как вы знаете из курса обществознания 8 класса, Трудовой кодекс РФ определяет ограничения для применения труда лиц до 18 лет.

-  1. Как вы понимаете выражение «влияние на рынок труда»? 2. Какие особенности «человеческого капитала» оказывают влияние на рынок труда? 3. Кого относят к нетрудоспособному населению?

Занятость и безработица

Людям принадлежит исключительное право распоряжаться своими способностями к творческому труду и осуществлять любую не запрещённую законом деятельность. Государство призвано обеспечивать проведение политики содействия полной, продуктивной и свободно избранной занятости, направленной на создание условий для реализации *права на труд*. **Уровень занятости** экономической деятельностью определяется долей занятого населения в общей численности населения в возрасте 15–72 лет. По данным Росстата, в январе 2022 г. он составил 59,5%.

Следует запомнить

Занятость — деятельность людей, связанная с удовлетворением их личных потребностей и, как правило, приносящая им трудовой доход.

Занятые в экономике — это люди, которые работали по найму или осуществляли индивидуальную предпринимательскую деятельность, а также временно отсутствовали на работе (из-за болезни или травмы, ухода за больными, ежегодного отпуска и др.). Занятыми считаются также лица, выполняющие работу по производству в домашнем хозяйстве продукции, предназначенной для реализации.

Другой важный показатель, характеризующий рынок труда, — уровень безработицы.

Следует запомнить

Безработица — социально-экономическое явление, предполагающее отсутствие работы у людей, составляющих экономически активное население.

Согласно определению Международной организации труда, человек признаётся **безработным**, если на дату обследования населения он одновременно: не имел работы, искал работу, был готов приступить к работе. А согласно российскому законодательству он ещё должен быть зарегистрирован в Центре занятости населения.

Уровень безработицы измеряется отношением численности безработных к численности экономически активного населения. Считается, что современная рыночная экономика может иметь определённый уровень *естественной безработицы* (5,5–6,5 % трудоспособного населения страны). Она возникает потому, что люди могут менять профессию, повышать уровень своей квалификации, переходить на новое место работы или переезжать в другой город или регион. Для этого необходимо определённое время, в течение которого люди временно не работают. Но такая безработица важна для экономики в целом, поскольку приводит в соответствие потребности в высококвалифицированных работниках и возможности рынка труда. В этом случае при наличии естественной безработицы говорят об экономике полной занятости.

Вынужденная безработица вызвана спадом в экономике. Её главное последствие — невыпущенная продукция, отставание объёма национального производства от потенциально возможного. Кроме экономических потерь безработица приводит и к социальным проблемам — человек не мыслит себя без труда, растёт преступность, снижается уровень жизни. Это грозит социальной напряжённостью, поэтому государство принимает меры по сокращению безработицы и её негативных последствий. В России в январе 2022 г. уровень безработицы составил 4,4%.

- ❶ По каким признакам человек может быть отнесён к безработным? ❷ Как определяются уровень занятости и уровень безработицы? ❸ Назовите экономические и социальные последствия вынужденной безработицы.

Как решается проблема безработицы

Государство решает проблему безработицы по нескольким направлениям:

- проведение программы повышения квалификации и переквалификации;
- выплата пособий по безработице;
- установление уровня минимального размера оплаты труда (МРОТ);
- выплата субсидий и предоставление налоговых льгот, например для поддержки малого бизнеса;
- создание различных систем переподготовки кадров, совершенствование информации о вакансиях, создание бирж труда и центров занятости.

В России государственные биржи труда называются **центрами занятости населения**.

Люди, желающие трудоустроиться, вправе обратиться за помощью в территориальные агентства занятости населения по месту жительства. Для этого необходимо подать заявление согласно установленному образцу.



Центр занятости населения

- ❶ Узнайте, где находится ближайший к вашему месту жительства Центр занятости населения.

Биржа труда — это посредник между работодателями и наёмными работниками. Биржа труда изучает спрос и предложение рабочей силы в разных регионах, занимается вопросами трудоустройства молодёжи.

Здесь сосредотачивается информация о динамике трудовых ресурсов (географические перемещения и демографические изменения) и наличии рабочих мест; ведётся учёт свободных рабочих мест и людей, обратившихся на биржу труда в поисках работы; оказывается помощь в трудоустройстве; организуется профессиональная переподготовка кадров в специальных центрах; обеспечивается регистрация безработных и определяются пособия по безработице.

Таким образом, биржа труда выполняет функцию социальной защиты населения, способствует сокращению безработицы, стимулируя рост экономики.

- 1.** Как государство способствует поддержанию занятости? **2.** Какие функции выполняют биржи труда?

Основные понятия

Рынок труда, профессиональный союз (профсоюз), экономически активное население, занятость, безработица.

Используем полученные знания

1. Расскажите об особенностях рынка труда.

2*. Сравните рынок труда и финансовый рынок по плану: а) в чём заинтересован потребитель (сторона спроса); б) в чём заинтересован продавец (сторона предложения); в) на какой объект устанавливается равновесная рыночная цена.

3. Укажите признаки экономически активного населения. Относите ли к экономически активному населению вы? Кто из членов вашей семьи не относится к экономически активному населению?

4. Кто является безработным и почему:

- 1) Гражданин А. в возрасте 65 лет вышел на пенсию и всё своё время посвятил обустройству загородного участка.
- 2) 45-летний гражданин Б. был уволен в связи с сокращением штатов, но не стал искать работу, рассчитывая жить на накопленные средства.
- 3) Домохозяйка В. (28 лет) после того, как её сын начал посещать детский сад, думает о трудоустройстве.
- 4) Бывший предприниматель Г. в условиях экономического кризиса искал место работы, зарегистрировался в Центре занятости населения и с понедельника приступит к работе, которую ему предложили.
- 5) Студентка Д. отказалась от предложенной ей работы в библиотеке.
- 6) Гражданка Е. вышла замуж и не работает.

5. Верно ли утверждение «Безработным не считается тот, кто покинул рынок труда»? Аргументируйте своё мнение.
6. Сравните естественную и вынужденную безработицу. Критерии сравнения выберите самостоятельно.
- 7*. Каким образом деятельность центров занятости населения оказывает влияние на экономику страны?
8. Составьте сложный план ответа по теме «Государство на защите занятости». *Используйте статью 5 «Государственная политика в области содействия занятости населения» Федерального закона «О занятости населения в Российской Федерации».

§ 16 Кем быть?



Когда нужно задумываться о выборе профессии? Что нужно учитывать, выбирая профессию?

В § 6, посвящённом разделению труда, мы уже начали говорить о профессии. Теперь мы знаем, что происходит на рынке труда. Вы всё чаще задумываетесь о том, как найти своё место в жизни и выбрать ту область деятельности, которой вам было бы интересно заниматься, а также чтобы это занятие приносило вам такой доход, который позволял бы не думать о деньгах. Кому-то из вас больше нравится решать логические и математические задачи, кому-то читать фантастику или рисовать, кто-то сочиняет стихи или хорошо разбирается в компьютерах. Если вы уже точно поняли, кем хотите стать: врачом или педагогом, инженером или программистом, прекрасно. Если не определились или сомневаетесь — вам ещё предстоит сделать выбор.



Это интересно

В «Правилах светской жизни и этикета», изданных в 1889 г., сказано: «Человек рождён для труда, это закон природы. Труд — душа всего; он занимает наш ум и употребляет наши силы в нашу же пользу; он всегда идёт рука об руку с бодростью, весельем и внутренним удовлетворением; он лучший помощник добродетели, и в то же время он подпора и украшение нашего существования».



Попробуйте переписать правило современным языком, сохраняя его смысл.

Профессия и её роль в жизни человека и общества

Чтобы понять, что вам интересно, нужно как минимум узнать об этом. Именно поэтому в школе изучают так много разных предметов. Например, математика нужна, чтобы развить способности точно и логически мыслить, русский язык и литература — чтобы научиться правильно и красиво говорить, физика, химия, биология — чтобы понимать законы развития окружающего мира, история, география, обществознание — чтобы узнать, как развивается общество, и осознать своё место в нём.

Все предметы учат человека думать, размышлять, иметь и защищать собственное мнение, использовать весомые аргументы для отстаивания своей точки зрения. Эти знания нужны каждому, чтобы уверенно чувствовать себя в кругу людей.

Другая задача обучения в школе — дать возможность человеку узнать как можно больше об окружающем его мире, чтобы он смог определить ту область деятельности, с которой он захочет связать свою дальнейшую жизнь. Конечно, для получения любой профессии, за исключением простого физического труда, нужны особые знания и навыки. Человек задумывается над своей будущей профессией.



Мысли великих людей

Трудно всякое дело, если только не хочется его делать, легко всякое дело, за которое мы берёмся с полным убеждением в его плодотворности и необходимости.

*Георгий Валентинович Плеханов (1856—1918) —
русский философ и политический деятель*

Слово **профессия** произошло от латинского *professio, profiteor*, что означает «объявляю своим делом».



Следует запомнить

Профессия — вид трудовой активности человека, владеющего комплексом особых теоретических знаний и навыков, приобретённых в ходе специальной подготовки.

Профессия — это дело, которое требует от человека определённых знаний, специальных умений, навыков и служит источником его доходов. Профессия важна для каждого человека. Именно в своей профессии человек самовыражается и осознаёт свою уникальность и нужность в обществе. Профессия является основой благополучия и самоуважения человека.



Как вы думаете, какие профессии представлены на иллюстрации?

Вы часто слышите, когда о ком-то говорят: «Это дело всей его жизни», «Он профессионал своего дела». Вы наверняка нередко обсуждаете с друзьями или родителями, какие профессии самые востребованные и престижные, задумываетесь над тем, учиться дальше или пойти работать сразу после окончания школы, представители каких специальностей будут нужны в ближайшем будущем.



Это интересно

Сегодня в России активно развивается система среднего профессионального образования. Она включает такие средние специальные учебные заведения, как *техникум* и *колледж*. В них обучаются по тем специальностям, образование по которым может быть получено за 3 года (по некоторым — за 2 года). В колледжах обучают также и по программам углублённой подготовки (4 года).



Как вы думаете, почему в современном мире увеличилась продолжительность профессиональной подготовки специалиста среднего звена?

В России реализуется Государственная программа «Развитие образования» на период 2018–2025 гг., в рамках которой предусмотрено выполнение подпрограмм:

- «Развитие среднего профессионального и дополнительного профессионального образования»;
- «Развитие дошкольного и общего образования»;
- «Развитие дополнительного образования детей и реализация мероприятий молодёжной политики»;
- «Совершенствование управления системой образования».

Выбирая дело своей жизни, вы, конечно, будете думать о том, чтобы оно было вам интересно. Важный вопрос, сможете ли вы получать достойное вознаграждение за свой труд. Размер оплаты труда зависит не только от того,

как много вы будете трудиться, но и от того, насколько сложной и нужной обществу будет ваша деятельность. Учёные изучают современное состояние рынка труда и на основе этих исследований делают прогнозы о том, какие профессии будут особенно высоко цениться.

Каким должен быть современный работник? Какие профессии будут востребованы?



Говорят наши современники

Во все исторические эпохи честный и добросовестный труд, упорство и мастерство, талант пользовались у нас неизменным уважением и почётом. Эти качества воспеты в легендах, в былинах, в пословицах и поговорках русского народа. И потому издавна в России особо отмечали не только ратные подвиги, но и трудовую доблесть крестьян, ремесленников, благородные поступки купечества, великие научные, географические и творческие достижения.

Владимир Владимирович Путин

Расширение городов, строительство новых жилых и промышленных объектов дают основание прогнозировать, что профессии строителя, инженера-конструктора, инженера-строителя будут очень востребованы. Сфера ИТ (информационных технологий) и компьютерного обеспечения популярна уже сейчас, а в дальнейшем специалисты в этой области будут нужны ещё больше. Руководители среднего звена также нужны для принятия решений по развитию производства и продвижению товаров. Для того чтобы стать таким специалистом, необходимо не просто быть профессионалом в своей области, но и уметь брать на себя ответственность, быстро принимать решения, распределять функции и обязанности между сотрудниками, объединять коллектив для принятия совместных решений, обладать лидерскими качествами.



Это интересно

Эксперты по подбору персонала прогнозируют, что в ближайшие годы сохранится высокий спрос на менеджеров по продажам, специалистов в области машиностроения и приборостроения и других индустриальных отраслях, ВПК (военно-промышленном комплексе). Политика импортозамещения способствует росту аграрного сектора экономики. Активно развивается сфера услуг, в том числе в туристическом секторе. Всегда будут востребованы люди, занимающиеся фундаментальной и прикладной наукой.



Какая из востребованных профессий вызывает ваш интерес? Почему при выборе профессии желательно учитывать рыночный спрос на неё?

Многие компании имеют иностранных партнёров среди поставщиков сырья, материалов, технологий, а также покупателей готовой продукции российских производителей за рубежом. Поэтому всё чаще нужны специалисты, владеющие иностранными языками. И без хорошего знания компьютера сегодня тоже не обойтись.

Мы говорили о нанотехнологиях. Это перспективное направление развития науки, но в то же время нужны специалисты, способные применять открытия в этой области в производстве, медицине, фармакологии и других сферах.

Большие перспективы открываются перед специалистами в области альтернативной энергетики, перед людьми, которые будут разрабатывать и обслуживать оборудование по использованию ветряной, солнечной и других видов энергии.

Всегда будет потребность в высококвалифицированных врачах и учителях. Они (как и представители других квалифицированных профессий) должны постоянно повышать уровень своего профессионализма и квалификации.

Несмотря на широкие возможности, предоставленные современным рынком труда, главным для успешного трудоустройства остаётся именно желание каждого человека работать.



1. Какие профессии востребованы на современном рынке труда? **2.** Какой смысл имеет выражение «специалист высокой квалификации»?

Заработная плата и её виды

Современные системы оплаты труда включают размеры тарифных ставок, должностных окладов, компенсационные надбавки (например, за работу в особых климатических условиях), доплаты и надбавки и системы премирования.

По существу, **заработная плата** — это денежный доход, который работник получает в обмен на свой труд.

Следует запомнить



Согласно Трудовому кодексу РФ **заработная плата (оплата труда работника)** — вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные и стимулирующие выплаты.

Конституцией РФ гарантировано право на оплату труда не менее минимального размера оплаты труда.

Минимальный размер оплаты труд (МРОТ) — устанавливаемый государством минимум оплаты труда (обычно в месяц), который работодатель может платить своему работнику. МРОТ определяется изменениями в Федеральном законе «О минимальном размере оплаты труда». С 1 января 2022 г. федеральный МРОТ, применяемый по всей России, составляет 13 890 рублей в месяц.



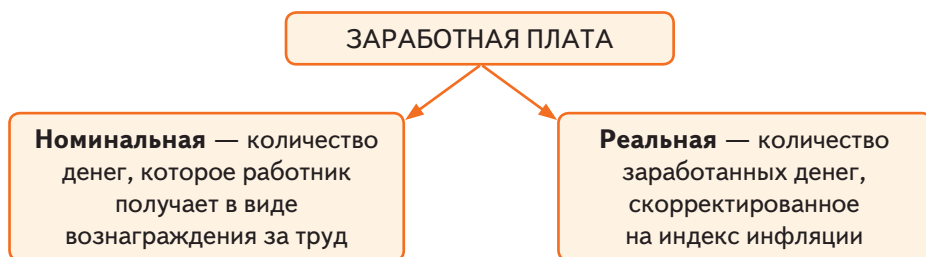
Это интересно

В царствование Петра I (1682—1721) в Санкт-Петербурге возводили Адмиралтейств-коллегию. Трое подрядчиков объявили свои условия при строительстве здания. Один предложил услуги за гривенник с рубля, второй — за пятак, а третий объявил, что будет трудиться бесплатно, из усердия и ревности к государю. Узнав об этом, Пётр учинил резолюцию: «Отдать подряд тому, кто требует за труды по гривне с рубля. Другому отказать, понеже пяти копеек ради не из чего трудиться, а третьего, аки плута, отдать на три месяца на галеру, сказав ему, что государь побогаче его».



Согласны ли вы с решением государя? Кого из подрядчиков выбрали бы вы? Почему?

Большое значение сегодня имеет не столько определённая сумма денег, которую человек получает за свой труд, сколько то, что он на эти деньги сможет приобрести. Поэтому различают **номинальную** и **реальную** заработную плату.



Работник получает 35 тыс. рублей в месяц. Какую информацию нужно знать, чтобы определить его реальную заработную плату? Найдите эту информацию в Интернете и решите задачу.

Среднемесячная номинальная заработная плата по России в 2021 г. составила 56 545 рублей.

Реальная заработная плата отражает «покупательную способность» заработанных денег. Она зависит от номинальной заработной платы и цен на приобретаемые товары и услуги.

Номинальная и реальная заработная плата необязательно изменяются в одну и ту же сторону. Например, номинальная заработная плата может увеличиться, а реальная в то же самое время уменьшиться, если цены на товары растут быстрее, чем номинальная заработная плата.



1. Как называется доход владельца фактора производства «труд»?
2. В чём отличие реальной заработной платы от номинальной?
3. Как связаны заработная плата и МРОТ?

Стимулирование труда

Главная функция заработной платы — побудить человека к определённой деятельности. Прежде всего, человек при выборе сферы деятельности основывается на своих личных качествах, способностях и предпочтениях. Он выбирает наилучший способ получения вознаграждения, принимает решение о сфере и месте реализации этого способа, трудится и удовлетворяет потребность в труде, в самореализации.



Мысли великих людей

Удовлетворение сделанным — награда за труд бóльшая, чем зарплата и гонорары.

Лев Николаевич Гумилёв (1912—1992) — советский историк, писатель

Задача работодателя создать такие условия и стимулы, чтобы работник добивался наиболее высоких результатов.



Как связаны условия труда и его результаты?

Для этого работодатель должен не только обеспечить безопасные и удобные условия труда, но и устанавливать размер заработка в зависимости от достигнутых каждым работником результатов. Если этого не происходит, снижается инициативность, у человека пропадает стимул работать лучше. Уровень заработной платы должен обеспечивать длительную трудоспособность человека, рост его профессионального уровня, поддержание его здоровья и обеспечение жизненных потребностей его и его семьи.

Не менее важную роль в современных условиях играет трудовая статусность работника. Под «статусом» подразумевается положение человека в той или иной системе социальных отношений и связей. Вам знакомо понятие «социальный статус». *Трудовой статус* — это место данного работника по отношению к другим работникам как внутри компании, так и к работникам аналогичной профессии и квалификации, трудящихся на других предприятиях. Например, трудовой статус инженера выше, чем разнорабочего, а статус управляющего в высокотехнологичной компании — выше, чем управляющего в продуктовом магазине.

Размер вознаграждения за труд является одним из главных показателей трудового статуса, а его сопоставление с собственными трудовыми усилиями позволяет судить о справедливости оплаты труда.



Изучаем законодательство

Из Трудового кодекса Российской Федерации

Статья 136

При выплате заработной платы работодатель обязан извещать в письменной форме каждого работника:

- 1) о составных частях заработной платы, причитающейся ему за соответствующий период;
- 2) о размерах иных сумм, начисленных работнику, в том числе денежной компенсации за нарушение работодателем установленного срока соответственно выплаты заработной платы, оплаты отпуска, выплат при увольнении и (или) других выплат, причитающихся работнику;
- 3) о размерах и об основаниях произведённых удержаний;
- 4) об общей денежной сумме, подлежащей выплате. <...>



Из чего складывается денежная сумма, выплаченная работнику?

При установлении размеров заработной платы работодатель должен руководствоваться следующими *принципами*: обеспечение равной оплаты за равный труд; выплата вознаграждения в зависимости от результатов труда и деятельности предприятия; гарантирование минимальной оплаты простого труда; дифференциация уровней оплаты труда в зависимости от квалификации работника и сложности выполняемой работы; повышение реальной заработной платы; стимулирование роста производительности труда более быстрыми темпами, чем рост заработной платы.

Если эти принципы нарушаются, люди могут потерять интерес к работе, искать дополнительные доходы, отказываться от выполнения сложных задач. Работодателю необходимо поощрять умение работать в команде и стимулировать индивидуальные достижения каждого работника для успешной деятельности всей компании.

Собеседование при приёме на работу



«Оживите» иллюстрации: предположите, что именно происходит сейчас, что предшествовало изображённой ситуации, что произойдёт в результате.



Мысли великих людей

Хорошо быть учёным, поэтом, воином, законодателем и прочее, но худо не быть при этом человеком.
Труд облагораживает человека.

*Виссарион Григорьевич Белинский (1811—1848) —
русский литературный критик, философ*

Зарботная плата выполняет важную *регулирующую функцию*. Она заключается в том, что зарплата позволяет определить, какая профессия или специальность является наиболее востребованной. Повышение заработной платы специалистов необходимых обществу профессий является стимулом для людей к получению образования именно в этой области. Например, сегодня возрождается престижность таких специальностей, как высококвалифицированные рабочие, инженеры, учёные, программисты и другие, направленных на разработку новых технологий, обновление производства.



1. Что называют трудовым статусом? **2.** Какой показатель свидетельствует о трудовом статусе человека? **3.** Какие функции выполняет заработная плата?

**Основные понятия**

Профессия, заработная плата (оплата труда работника), минимальный размер оплаты труда.

Используем полученные знания

1. Вы работодатель. В вашем распоряжении 15 работников. Какие стимулы вы можете использовать для повышения их заинтересованности в выполнении трудовых обязанностей?
2. Раскройте принципы оплаты труда на примерах.
3. Объясните, почему МРОТ устанавливается государством, а не работодателями или работодателями?
4. Придумайте ситуации, в которых: а) и номинальная, и реальная заработная плата растут; б) и номинальная, и реальная заработная плата уменьшаются; *в) номинальная заработная плата растёт, а реальная уменьшается.
5. Среди наиболее востребованных профессий в России в 2016 г. на рынке труда названы IT-специалист, педагог, юрист, медик, маркетолог, профессиональный рабочий, эколог. В 2018–2019 гг. в перечень вошли профессии бухгалтера и работника дошкольных учреждений. В 2020–2021 гг. возникла острая нехватка медицинского персонала и водителей-курьеров в интернет-магазинах. Какие изменения в обществе отражает список профессий?
*Выскажите своё мнение: нет ли противоречия в том, что среди лидеров находятся профессии IT-специалиста, медика, воспитателя детского сада и курьера?
- 6*. Приведите экономические объяснения различий в оплате труда.
7. Обсудите в классе, какими правилами нужно руководствоваться при выборе профессии. *По результатам обсуждения напишите эссе «Как я буду выбирать профессию».
- 8*. В таблице представлен один из подходов к классификации профессий. Используя личный опыт и дополнительные источники информации, определите 2–3 требования к человеку, который хочет выбрать эту профессию. Подумайте, какой тип профессии в большей степени подходит вам.

Тип профессии	Человек — техника	Человек — природа	Человек — знаковая система	Человек — художественный образ
Пример профессии				
Профессиональные требования				

Работаем над проектом

Подготовьте групповой проект «Профессии, нужные обществу». Используя информацию регионального (областного, краевого, городского) Центра занятости населения, представьте рейтинг профессий, востребованных на рынке труда региона в настоящее время. Составьте список десяти самых востребованных профессий, разделитесь на группы и подготовьте презентацию каждой профессии.



ГЛАВА

3

Государство в современной экономике



НАЛОГОВЫЙ КОДЕКС

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Государство и его роль в экономике



В чём выражается государственное регулирование экономики? Кто из учёных-экономистов обосновывал «невидимую руку рынка», а кто выступал за сильную роль государства?

Мы являемся гражданами Российской Федерации. За этим понятием скрывается не только юридический, но и философский, и экономический смысл. Гражданство подразумевает культурную, идейную и духовную связь человека с государством. Государство заботится о своих гражданах, а каждый человек хочет быть полезным своей стране и гордиться её процветанием. Какова же роль государства в экономической жизни?

На первых уроках мы говорили о том, что экономисты по-разному отвечали на вопрос о том, насколько государство может вмешиваться в экономику. Сегодня уже никто не сомневается в том, что государство должно участвовать в регулировании экономики. Почему это необходимо? Что может и должно брать на себя государство, а в чём конкурентные рыночные отношения имеют преимущества перед централизованным управлением экономикой?

Рыночное регулирование экономики: возможности и границы

Очевидно, что рыночный механизм несовершенен и имеет как преимущества, так и недостатки. Мы помним, что главными функциями рыночного регулирования являются конкуренция и рыночное ценообразование. К **позитивным сторонам рыночного регулирования экономики** можно отнести следующее:

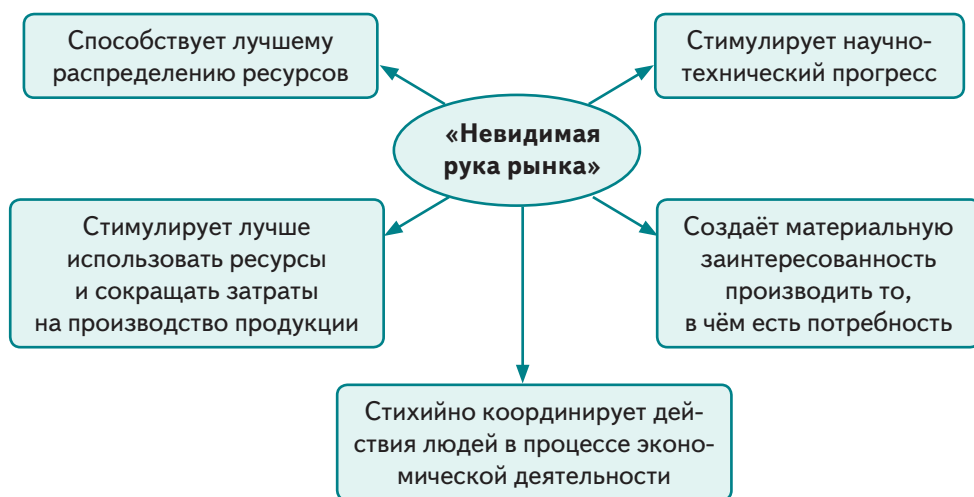
а) конкурентный рынок способствует лучшему распределению ресурсов, направляя их в те отрасли, где они в данный момент более всего необходимы, то есть объективно формирует структуру производства. Ресурсы лучше оплачиваются там, где в них есть потребность. Например, мы говорили о востребованности таких профессий, как инженер-строитель или специалист в области IT-технологий;

б) рынок стимулирует научно-технический прогресс и тем самым способствует ресурсосбережению в обществе. Инновации, и прежде всего разработка и внедрение новых технологий, позволяют лучше использовать ресурсы, получать от них бóльшую отдачу и сокращать затраты на производство готовой продукции;

в) рынок направлен на удовлетворение потребностей человека и общества, то есть создаёт материальную заинтересованность производить то,

в чём есть потребность. Если производитель будет выпускать некачественные товары или продукцию, которая никому не нужна, потребители не будут её покупать, он не получит доход и скорее всего разорится;

г) рынок работает на принципах саморегуляции, стихийно координирует действия людей в процессе экономической деятельности. Это означает, что в рыночной экономике производится то, что нужно людям, ресурсы находят применение там, где в них есть потребность. Мы говорили в § 11, что при нарушении равновесия, то есть несовпадении интересов потребителей и производителей (спроса и предложения), рыночный механизм вынуждает участников рынка устанавливать это равновесие.



Проиллюстрируйте схему примерами.

Однако *рыночное саморегулирование* имеет определённые *границы*, то есть оно не может решить все проблемы экономического развития. Рассмотрим **негативные стороны рыночного регулирования**. Оно не гарантирует решения таких социально-экономических проблем, как безработица, инфляция, экологические проблемы, экономическая безопасность, развитие фундаментальной науки.

Рынок распределяет продукты по результатам конкуренции, что приводит к неравенству в распределении товаров и доходов, к возникновению проблем бедности и богатства, социального неравенства, социальной напряжённости.

Конкурентный рынок порождает тенденцию к укрупнению производства и возникновению монополий. Монополизация связана с необходимостью защиты от конкурентов, что приводит к сговорам и объединениям; технический прогресс вызывает необходимость накопления крупного капитала; новейшая технология требует значительных вложений, комплексного,

централизованного рынка, богатых и надёжных источников сырья. Всё это приводит к концентрации экономической власти (возможности диктовать условия перераспределения ресурсов, производства и сбыта, и прежде всего устанавливать завышенные цены на готовую продукцию), а на её основе и монополизации производства и рынков сбыта. Понятие «монополия» произошло от греческих слов *mono*, что означает один, и *pōlēō* — продаю.

Цикличность экономического развития, о которой мы говорили ранее, приводит к тому, что в период кризисов в экономике сокращается производство, растёт безработица, повышаются цены. Но именно во время кризисов проявляется острая необходимость обновления капитала, рождаются новые технологии, открываются новые возможности для развития экономики.

Рыночное регулирование экономических отношений не может решить также все региональные проблемы. Каждый регион в силу своих географических, климатических и демографических особенностей обладает разными природными и человеческими ресурсами. Рынок способствует тому, что капитал «перетекает» в наиболее богатые регионы, а значит, и возможностей для развития у таких регионов больше. Но стране нужно, чтобы все её граждане имели возможность работать и получать достойное вознаграждение там, где они живут, а для этого государство должно создавать условия для развития всех регионов.

Решение проблем, которое не может обеспечить рыночный механизм, берёт на себя государство. Например, обеспечение национальной безопасности.

Сегодня особую роль в экономике страны и в обеспечении национальной безопасности играет военно-промышленный комплекс.

Военно-промышленный комплекс (ВПК) России — это система предприятий, производящих боевую технику, оружие и боеприпасы. Как синонимы ВПК используются также термины «военная промышленность», «оборонная промышленность», «оборонно-промышленный комплекс» (ОПК).

Главная задача функционирования ВПК определена как создание и производство современных конкурентоспособных вооружений, военной и специальной техники, обеспечение перевооружения Вооружённых сил, других войск и формирований России и усиление позиций на мировом рынке вооружений.

ВПК России развивается значительными темпами. Так, за последние годы (с 2013 г.) доля современной техники в Вооружённых Силах России увеличилась в 4 раза, а темпы военного строительства — в 15 раз. На мировом рынке вооружения Россия занимает лидирующие позиции.

В военно-промышленном комплексе сосредоточена большая часть передовых технологий военного и гражданского назначения, сконцентрированы высококвалифицированные кадры отечественной научно-промышленной

сферы. В России действует Государственная программа «Развитие оборонно-промышленного комплекса» на 2017–2027 гг., целью которой является повышение конкурентоспособности выпускаемой продукции на основе стимулирования развития оборонно-промышленного комплекса.



Говорят наши современники

Мы прекрасно понимаем, что важно освободиться от руководства государством «всем и вся» и гарантировать соблюдение рыночных «правил». Прежде всего — защищать права собственности, обеспечивать равные условия конкуренции, принимать простые и качественные законы прямого действия.

Владимир Владимирович Путин



1. Составьте в тетради сложный план по теме «Плюсы и минусы рыночного регулирования экономики».
2. Объясните, почему монополизация входит в число негативных сторон рыночной экономики.

Роль государства в экономике

Роль государства в экономике определил ещё древнегреческий философ Аристотель, который подчеркнул, что «цель государства — это совместное продвижение к высокому качеству жизни».

Итак, существует определённая часть экономического пространства, где рынок работает лишь частично или не работает вовсе. Рынок не может создавать общественные блага, то есть учитывать коллективные потребности, обеспечивать людей надлежащей информацией, решать социальные проблемы. Для рынка характерна неопределённость, поэтому современная рыночная система не работает без вмешательства государства, которое берёт на себя ответственность за **решение следующих задач**:

1) создание относительно равных условий для конкуренции предприятий — единая законодательная база, одинаковые требования по регистрации и соблюдению технической и экологической безопасности, единая система налогообложения и т.д.;

2) правильная организация денежного обращения — поддержание должного соотношения между доходами населения в денежной форме и стоимостью товаров и платных услуг, предлагаемых на внутреннем рынке;

3) удовлетворение части коллективных потребностей — обеспечение национальной безопасности, охраны личности и имущества, бесплатного медицинского обслуживания, всеобщего среднего образования и т.д.;

4) сглаживание негативных последствий инфляции, безработицы, монополизации — установление и индексация пенсий и минимального размера

заработной платы, выплата пособий по безработице, антимонопольное регулирование и т.д.;

5) финансирование и поддержка фундаментальной науки и образования;

6) поддержка отраслей, связанных с повышенным риском, например обеспечивающих прорывы в научно-техническом прогрессе, крупных проектов с длительным сроком окупаемости;

7) регулирование рынка труда для воспроизводства высококвалифицированных работников, в том числе через создание центров занятости, реализации программ и организации мероприятий по повышению квалификации и переквалификации работников;

8) проведение внешнеэкономической политики.

- ❶ 1. Какие стороны экономической жизни находятся вне рыночного регулирования? 2. Объясните, почему современное государство берёт на себя решение экономических задач, с которыми не справляется рынок.

Экономические цели и функции государства

Рассмотрим экономические цели и функции государства.

Экономическими **целями** государства на современном этапе являются: повышение благосостояния и качества жизни населения; развитие человеческого капитала; улучшение экологической ситуации, обеспечение устойчивого и качественного экономического роста; усиление конкурентных позиций страны в глобальном мире.

Определив цели, можно выделить следующие экономические **функции** государства в современной рыночной экономике, а именно что государство делает для достижения основных целей и решения названных выше задач:

1. Разработка и принятие хозяйственного законодательства, которое обеспечивает правовую основу предпринимательства, защиту прав собственности. Проведение антимонопольной политики для поддержания конкуренции (законодательная (административная) функция).

2. Регулирование рынка труда и занятости. Обеспечение социально-экономических прав и социальной защищённости населения, справедливого распределения доходов и ресурсов в обществе (социальная функция).

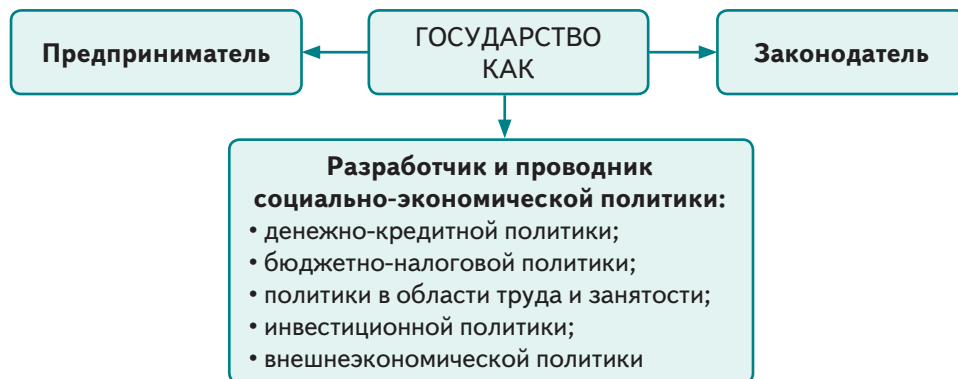
3. Производство общественных благ, проведение финансовой политики, организация международных экономических отношений и т.д. (экономическая функция).

Можно сказать, что государство решает проблемы рыночной экономики по следующим основным **направлениям** своей деятельности:



Какие задачи решает государство на каждом направлении своей деятельности?

Решая эти задачи, государство выступает как производитель (для производства общественно значимых товаров, например военной техники), оно разрабатывает законодательную базу и проводит социально-экономическую политику по различным направлениям:



На конкретных примерах покажите, что государство выступает как предприниматель, законодатель и проводник социально-экономической политики.

Социальная политика государства

Очень важной является *социальная политика* государства в рыночной экономике. Она призвана гарантировать населению минимальный доход, защищать людей от болезней и инвалидности, безработицы, обеспечивать приемлемым уровнем социальных услуг (прежде всего тех, кто не может сделать это самостоятельно).

Социальная политика государства включает:

- социальное страхование, которое распространяется на тех, кто имел работу и потерял доход из-за болезни, безработицы или старости. Источником фонда социального страхования являются взносы самих застрахованных, а также отчисления предприятий и государства;

- поддержание доходов беднейших слоёв населения независимо от их вклада в экономику (например, льготы на определённые виды лекарств или некоторые виды транспорта, льготы для многодетных и малоимущих семей и др.);

- социальные услуги по здравоохранению, образованию, переподготовке и созданию служб занятости (бесплатное медицинское обслуживание населения, бесплатное среднее образование для всех детей, выплата стипендий наиболее успешным студентам и т.д.).

Так, частью социальной политики государства является *социальная защита населения*. Государство защищает нетрудоспособных граждан, а также и экономически активную часть населения. Тем, кто нетрудоспособен, предоставляются льготы в налогообложении, коммунальных платежах, выплачиваются пенсии, стипендии и др. Для социальной защиты экономически активного населения предусмотрена система обязательного и добровольного страхования (например, обязательное медицинское страхование, добровольное страхование жизни и имущества граждан и т.д.), о которой вы узнаете из § 25.

Главная цель проведения социальной политики — создание равных условий и возможностей использования достижений экономического развития страны для всех слоёв населения.



1. Какие цели экономической политики связаны с решением социальных проблем? **2.** Приведите примеры защиты граждан с низкими доходами.



Используем полученные знания

1. Как конкурентный рынок способствует экономическому развитию общества?

2. Какова роль военно-промышленного комплекса в экономике страны? Приведите примеры предприятий ВПК.

3. Одной из функций государства в современной рыночной экономике является обеспечение социальной защищённости населения. Почему в условиях рынка нетрудоспособное население нуждается в защите?

*Придумайте ситуации, в которых государство защищает экономически активное населения.

4. Какие действия государства могут способствовать развитию предпринимательства? Запишите ответ в виде простого плана.

5*. В 2018 г. были утверждены «Основные направления деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2024 г.» по осуществлению прорывного научно-технологического и социально-экономического развития нашей страны. Среди мер, которые обеспечивают такое развитие, названы: а) создание новых высокотехнологичных предприятий (стартапов); б) внедрение инновационных технологий с учётом требований по ресурсосбережению, сокращению неблагоприятного экологического воздействия и обеспечению безопасности продукции; в) развитие дистанционных образовательных программ в сфере современной экономической науки; г) создание единой сети научных и научно-образовательных центров мирового уровня.

Соотнесите названные мероприятия и экономические цели государства. Сделайте вывод.

6*. На современном этапе экономического развития Министерство экономического развития РФ и Центральный банк РФ уделяют особое внимание борьбе с инфляцией. Используя дополнительную информацию, подготовьте сообщение «Антиинфляционная политика государства».

§ 18

Государственный бюджет



Приходилось ли вам вместе с родителями обсуждать доходы и расходы семьи? В чём сходство и в чём отличие семейного бюджета от государственного? Могут ли расходы государственного бюджета превышать доходы?

Ни одно государство не может осуществлять свои функции без наличия денежных средств. Платить зарплату учителям, военным, сотрудникам полиции, содержать аппарат управления, выплачивать пенсии, строить дороги, обеспечивать функционирование здравоохранения — на всё это нужны деньги. Источником средств для этих выплат является **бюджет**.

Что такое бюджет

Слово «бюджет» происходит от старонормандского *bouget* — сумка, кожаный мешок.



Следует запомнить

Бюджет — план, схема доходов и расходов определённого субъекта (семьи, фирмы, государства и т.п.), устанавливаемый на определённый период времени, как правило на год.

Таким образом, *бюджет семьи* можно трактовать как финансовый план семьи, сопоставление доходов и расходов за определённый период времени. (Семейный бюджет мы рассмотрим в § 27.) *Бюджет фирмы* (организации) — календарный план доходов и расходов фирмы, необходимый для планирования, принятия решений и контроля в процессе управления деятельностью компании.



Следует запомнить

Государственный бюджет — план, схема денежных доходов и расходов государства.

Важно понимать, что ни в одной стране мира бюджет не является фондом денежных средств. Бюджет — это схема, роспись доходов и расходов государства, согласованных друг с другом по объёму, срокам поступления и использования.



Это интересно

В России первая роспись государственных доходов и расходов была составлена на 1723 г. В начале XIX в. эти росписи стали составляться ежегодно и приняли характер бюджета, но при этом каждое министерство имело свои собственные источники дохода и по своему усмотрению распоряжалось ими и выделенными ему централизованными средствами. С 1862 г. средства министерств были сконцентрированы в руках государства по принципу единства кассы. Государственный бюджет не публиковался и держался в глубокой тайне. Даже члены Государственного совета не знали состояния финансов Российской империи.



Выскажите свои предположения: почему сведения о состоянии бюджета хранились в тайне?

В странах с федеративным государственным устройством, таких, как Россия, Германия, США и др., принято различать *федеральный бюджет* и бюд-

жет регионов (субъектов федерации, земель, штатов), а также *местные бюджеты* (городские, муниципальные и т.д.). Бюджеты регионов и местные бюджеты отличаются от федерального бюджета по структуре, в них отсутствуют расходы на оборону, поддержку космической отрасли и др. Но большую долю занимают расходы на образование, медицинское обслуживание и другие местные нужды.

Государственный бюджет России вносится Правительством РФ и утверждается Государственной Думой Федерального Собрания РФ на очередной финансовый год и плановый период (то есть на три года). Правовой статус участников бюджетного процесса, правовые основы порядка и условий привлечения к ответственности за нарушение бюджетного законодательства устанавливает Бюджетный кодекс РФ.



1. Что такое государственный бюджет? **2.** Какие виды бюджетов существуют в России? **3.** Кто разрабатывает и принимает государственный бюджет в нашей стране?

Источники бюджета

В *доходной части* бюджета указывается количество и источники поступления денежных средств. В *расходной части* — куда и на что будут расходоваться денежные средства.

Можно выделить внутренние и внешние источники государственного бюджета. К **внутренним источникам** относятся налоги и неналоговые доходы: доходы от продажи принадлежащего государству имущества, доходы от государственной собственности или деятельности, а также доходы от внешнеэкономической деятельности, от продажи государственных ценных бумаг гражданам и компаниям своей страны.

К **внешним источникам** относятся кредиты международных организаций (например, Международного валютного фонда (МВФ)), кредиты правительств иностранных государств, иностранных банков и фирм, государственные займы в иностранной валюте, осуществляемые путём выпуска государственных ценных бумаг.

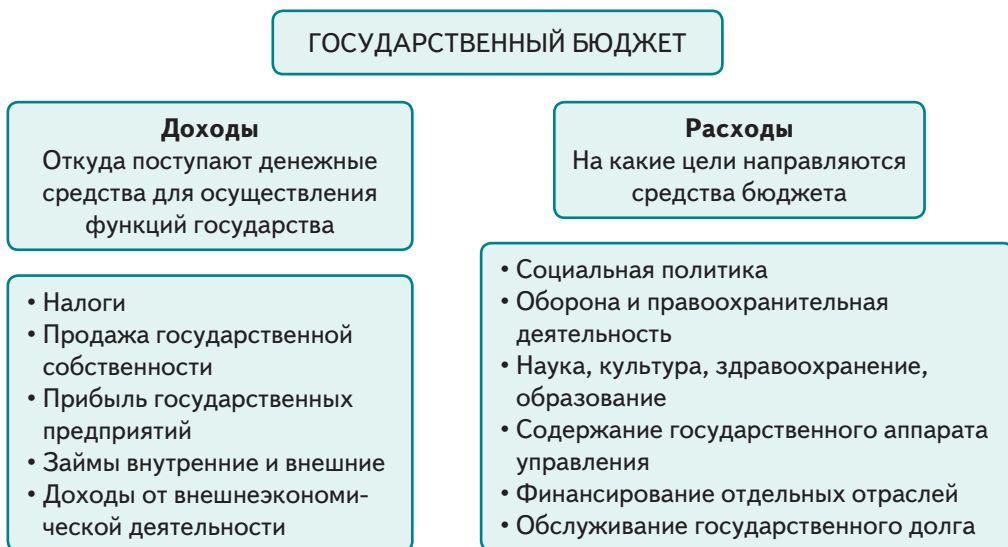
Расходы бюджета — это денежные средства, направленные на финансовое обеспечение решения задач и выполнения функций государства (о них вы узнали из предыдущего параграфа). Самая большая статья правительственных расходов во всех развитых странах — социальная политика. Это выплаты пожилым людям, инвалидам, поддержка семей с детьми, выплаты материнского капитала и т.п. Кроме того, основные группы расходов бюджета составляют:

— расходы на оборону и правоохранительную деятельность (эта статья включает в себя зарплату военных и сотрудников полиции, закупки вооружения и т.д.);

— финансирование науки, культуры, образования, здравоохранения;

- финансирование отдельных отраслей (например, отраслей аграрного сектора, IT-технологии, космической отрасли, жилищно-коммунального хозяйства (ЖКХ), средств массовой информации, охраны окружающей среды и т.д.);
- обслуживание государственного долга, то есть выплаты процентов по долгу и погашение (выплата) основной суммы долга.

Доходы и расходы государственного бюджета



- Что включает доходная часть бюджета? На какие нужды расходуются денежные средства?
- Назовите источники формирования государственного бюджета.

Функции государственного бюджета

Чтобы лучше понять, для чего составляется бюджет, рассмотрим его основные функции.

Распределительная. Эта функция позволяет перераспределить денежные ресурсы государства в соответствии с потребностями экономики в целом или какого-либо конкретного направления социально-экономической деятельности.

Через бюджет распределяется большая часть национального дохода.

Перераспределение осуществляется между отраслями, регионами и т.д. Например, промышленные предприятия уплатили налоги в бюджет, а из бюджета эти деньги выделены на финансирование школ, содержание больниц и т.д.

Стимулирующая. С помощью бюджета государство регулирует хозяйственную жизнь страны, направляя бюджетные средства на поддержку или

развитие отраслей, регионов. Государство способно сдерживать или усиливать рост производства, ускорять или замедлять рост инвестиций и сбережений, изменять структуру потребления.

Социальная. Бюджетные средства используются на осуществление социальных программ, направленных на развитие культуры, здравоохранения, поддержку малоимущих.

Контрольная. Эта функция предполагает обязательность контроля за поступлением и использованием бюджетных средств. Исполнение функции государственного финансового контроля за законностью, результативностью (эффективностью и экономностью) использования средств федерального бюджета и бюджета субъектов РФ возложено на Счётную палату РФ.



1. Составьте в тетради схему «Функции государственного бюджета».
2. Что происходит при перераспределении государственного бюджета?
3. Какой государственный орган непосредственно контролирует использование средств государственного бюджета в России?

Дефицит и профицит государственного бюджета

Если общие расходы превышают общие денежные поступления, такая ситуация называется **бюджетным дефицитом**. В современном мире очень мало государств, которые не сталкивались бы с этой проблемой. Дефицит государственного бюджета может быть вызван различными причинами:

- сознательной политикой стимулирования экономики (крупными государственными капиталовложениями);
- нерациональной структурой бюджетных расходов (например, слишком большими расходами на обеспечение внутренней и внешней национальной безопасности);
- спадом и неэффективностью экономики;
- массовым уклонением от уплаты налогов, распространением «теневой» экономики.

Дефицит государственного бюджета вполне допустим, если он вызван необходимостью крупных государственных вложений в развитие экономики. В этом случае он отражает не кризис, а стремление государства обеспечить прогрессивные сдвиги в структуре общественного производства. Мировой опыт свидетельствует, что в определённые периоды и в определённых масштабах дефицит неизбежен. Например, в случае чрезвычайных обстоятельств (происходят затраты на ликвидацию последствий стихийных бедствий, техногенных катастроф, ведение войны), которые нельзя заранее запланировать, но они должны быть осуществлены обязательно независимо от наличия средств в резервном фонде бюджета. Величина бюджетного дефицита, как свидетельствует мировой опыт, не должна превышать 2–3% валового внутреннего продукта. (Валовый внутренний продукт — это то, что произведено

в обществе за год. Подробнее и точнее об этом вы узнаете в 10–11 классах.) Наличие дефицита, превышающего предельно допустимые размеры, требует осуществления мер по оздоровлению экономики.

Какие меры используются для покрытия бюджетного дефицита? Это могут быть государственные займы, ужесточение налогообложения, эмиссия денег. Если вспомнить, что бюджет — это схема денежных доходов и расходов государства, то сокращение бюджетного дефицита может быть достигнуто, с одной стороны, увеличением притока денежных средств в бюджет, а с другой — сокращением государственных расходов.

Итак, к мерам, способствующим сокращению бюджетного дефицита, относятся:

- снижение расходов;
- выпуск новых денег;
- использование мер, стимулирующих рост производства, например финансовые льготы;
- займы (внутренние или внешние).

Положение, когда доходы превышают расходы, называется **профицитом бюджета**.

Бесспорно, положительные стороны профицита есть:

- появляется возможность сформировать запас на непредвиденные расходы;
- доходные излишки используются для погашения внешнего долга;
- можно снизить налоги, следовательно, бизнес получает дополнительные возможности для развития;
- появляется возможность финансировать различные социальные проекты (например, повысить пенсии, выделить больше средств на культуру или образование и т.д.).

Но превышение доходов над расходами, как это ни странно, может быть вызвано неприятными причинами и иметь не только положительные последствия. Профицит может возникнуть из-за слишком большой налоговой нагрузки, внешней кредитной задолженности, вследствие неумелой внутренней политики. Бюджет, к которому стремится любое государство, это бюджет *сбалансированный*. Тем не менее абсолютное большинство стран существуют в условиях несбалансированности бюджетов.

Страны с профицитным бюджетом — Норвегия, Дания, Швеция, Бельгия. Традиционно дефицитный бюджет у Японии и США, это страны с постоянно растущим **государственным внешним долгом**.



Следует запомнить

Государственный долг — сумма задолженности государства своим и иностранным гражданам, фирмам, международным организациям, а также правительствам других стран.

Следует запомнить



Внутренний долг государства — то, что государство взяло займы внутри страны, выпустив облигации государственного займа.

Внешний долг государства — займы государства у международных организаций, зарубежных стран, иностранных граждан и организаций.

Если долг невозможно погасить, его **рефинансируют**, то есть выпускают новые государственные ценные бумаги, выручка от продажи которых идёт на выплату процентов по предыдущим сериям государственных ценных бумаг.

Государственный бюджет является инструментом воздействия на экономическое развитие и социальную сферу. Государство через бюджет располагает различными формами регулирования экономики: государственные инвестиции, бюджетное финансирование отраслей, определяющих инновационное развитие, научно-технический прогресс, достигая, таким образом, изменения в структуре народного хозяйства.

1. При каких условиях государственный бюджет является: а) сбалансированным; б) профицитным; в) дефицитным? 2. Какие виды государственного долга существуют? 3. Каким образом государство рефинансирует государственный долг?

Основные понятия

Бюджет, государственный бюджет, дефицит бюджета, государственный долг, внутренний долг государства, внешний долг государства, профицит бюджета.

Используем полученные знания

1. Как государственный бюджет становится законом?
2. Расскажите о государственном бюджете по плану: а) определение; б) структура; в) источники; г) расходы; д) функции.
- 3*. Покажите взаимосвязь функций государственного бюджета и проиллюстрируйте свой ответ примерами.
4. Назовите причины бюджетного дефицита.
5. Проанализируйте меры по преодолению бюджетного дефицита. *Объясните, каким образом стимулирование роста общественного производства позволяет преодолеть бюджетный дефицит.

Размышляем над мнением учёных

*Шотландскому экономисту Адаму Смиту принадлежит высказывание: «Единственно хороший бюджет — сбалансированный». Объясните, почему экономисты не считают превышение доходов над расходами идеальным состоянием государственного бюджета.

Работаем в группах

Разделитесь на группы и проанализируйте (по указанию учителя) фрагменты государственного бюджета Российской Федерации на текущий год. Текст документа можно найти на сайте Правительства РФ в разделе «Документы» <http://government.ru/docs/>. Сопоставьте статьи бюджетных расходов и задачи государства в экономической и социальной сферах. Определите, как в расходной части бюджета отражаются цели экономической политики государства. Результаты работы группы оформите письменно.

§ 19

Налоговая система



Права ли была Маргарет Тэтчер, утверждавшая, что «нет никаких общественных денег, есть только деньги налогоплательщиков»? Что означают её слова?

Вы учитесь в школе, гуляете в парках и скверах, смотрите праздничные салюты, в случае болезни обращаетесь в поликлинику или больницу, на это и многое другое государство расходует бюджетные деньги. Откуда же государство их берёт?

Что такое налоги

Вам уже известно, что доходы государственного бюджета происходят из разных источников. Можно продавать свои природные ресурсы, можно просто напечатать деньги, но наиболее распространённый способ пополнить государственный бюджет — повысить **налоги**.



Следует запомнить

Налог — обязательный индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый органами государственной власти с физических и юридических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Важно, что налог — *индивидуально безвозмездный* платёж, так как это означает, что платить налоги граждане обязаны, но государство индивидуально никому ничего не обязано возмещать. Налоги обеспечивают производство общественных благ (например, содержание школ, обустройство дорог и т.д.).

Все предшествовавшие современному государству формы общественной жизни (например, патриархально-организованные племена) существовали за счёт дани с побеждённых народов, сборов с населения, которые должны были принадлежать общине, правителю или предназначались богам. Эти

первые налоги взимались нерегулярно и в натуральной форме — людьми, обязательными трудовыми повинностями, продовольствием, пушным зверем, строительными материалами и др.

Впоследствии налоги стали брать регулярно и только деньгами, они стали основным источником государственных средств, источником формирования государственного бюджета.



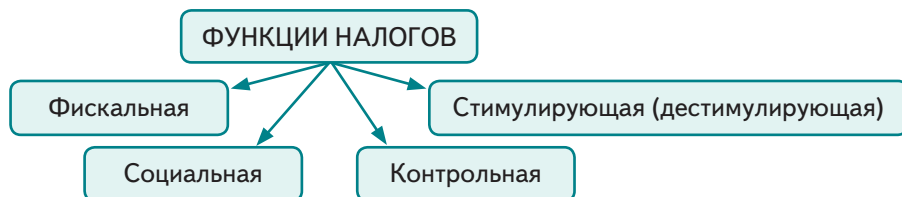
1. Какие платежи называются налогами? 2. Что вы знаете об истории возникновения налогообложения?

Функции налогов

Самой главной и исторически первой функцией налогов является *фискальная*. Название этой функции происходит от латинского слова *fiscus*, что означает «корзина». С помощью налогов формируется материальная основа существования государства, единый фонд денежных средств. Доля налогов в доходах консолидированного бюджета Российской Федерации составляет до 70% (остальные средства поступают в бюджет от экспорта энергоносителей (нефть, газ и др.), прибыли государственных предприятий, продажи государственной собственности и т.д.).

Важной функцией налогов является *социальная*. Она направлена на сглаживание имущественного неравенства в обществе. Налоги взимаются в большем размере с обеспеченных слоёв населения, при этом их значительная доля должна поступать к малоимущим слоям населения в виде социальной помощи.

У налогов есть и *контрольная* функция. Она выражается в том, что при помощи налогов государство учитывает и оценивает доходы физических лиц, результаты деятельности производителей товаров и услуг, отслеживает движение финансовых потоков, выявляет неполноту или несвоевременность уплаты налогов. На основе такого контроля у государства появляется возможность разрабатывать рекомендации по совершенствованию системы налогообложения.



Придумайте ситуации, в которых раскрываются функции налогов.

Выделяют также *стимулирующую* функцию налогов. При помощи уменьшения налоговых платежей (путём использования льгот и специальных налоговых режимов) государство стимулирует предприятия производить продукцию, в которой оно заинтересовано. Повышая налоги (акцизы) на табачную, спиртосодержащую продукцию, государство стремится ограничить

её потребление. Таким образом реализуется сдерживающая (*дестимулирующая*) функция налогов.

1. Дайте оценку доли налогов в государственном бюджете Российской Федерации. 2. В каких ситуациях государство может использовать дестимулирующую функцию налогов?

Налоговая система Российской Федерации

Налоговая система современного государства состоит из трёх элементов:

1. Совокупность налогов и сборов.
2. Законодательные акты по налогам и сборам.
3. Административные органы, ответственные за сбор налогов.

Рассмотрим подробнее каждый из этих элементов.

Главным элементом налоговой системы являются налоги. Систематизировать многочисленные налоги можно по различным признакам. Пример классификации налогов по выделенным критериям приведён в таблице.

Классификация налогов

Критерии	Виды налогов
По уровню установления	Федеральные Региональные Местные
По способу взимания	Прямые Косвенные
По способу налогообложения	Пропорциональные Прогрессивные Регрессивные

- К каким налогам (по всем трём способам классификации) вы отнесёте подоходный налог (налог на доходы физического лица)?

По уровню установления выделяют налоги **федеральные, региональные и местные**. Федеральными налогами являются налоги, которые действуют на всей территории Российской Федерации в том виде, в котором они установлены Налоговым кодексом РФ. Примером федеральных налогов являются акцизы, налог на доходы физических лиц и др. Ставки этих налогов, порядок уплаты, налоговые льготы действуют на всей территории России, изменять их ни региональные, ни местные органы власти не могут.

Региональные налоги устанавливаются Налоговым кодексом РФ и законами субъектов Федерации. Примером регионального налога является *транспортный налог*. Ставки этого налога региональные органы власти могут менять (в пределах, установленных Налоговым кодексом РФ). Льготы по региональным налогам тоже могут устанавливаться региональными законами.

 Это интересно

Так, в Москве от налога на одно транспортное средство освобождаются многодетные семьи (в Москве многодетной считается семья, в которой три и более ребёнка), а, например, в Удмуртии для многодетных семей такая льгота не предусмотрена, но льгота предоставляется пенсионерам всех категорий: они платят 50% от установленной ставки. В Санкт-Петербурге пенсионеры полностью освобождаются от транспортного налога, только если они являются собственниками автомобиля отечественного производства, мощность двигателя которого не более 150 лошадиных сил.

 Какие функции транспортного налога иллюстрируют приведённые примеры?

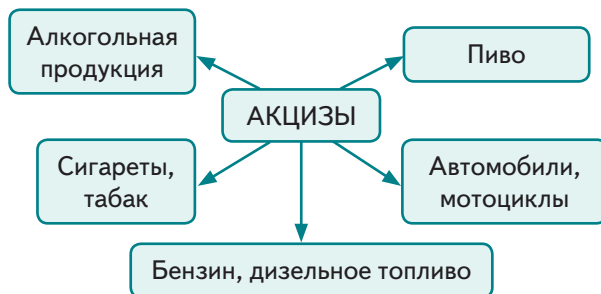
Местные налоги устанавливаются Налоговым кодексом РФ и правовыми актами органов местного самоуправления. Примером местного налога является земельный налог. Местные органы власти могут установить любую ставку земельного налога, но не выше чем 0,3% кадастровой стоимости земельного участка. (Кадастровая стоимость — стоимость, приближённая к рыночной, устанавливается государством в ходе проводимой государством кадастровой оценки.)

По способу взимания налоги бывают **прямые** и **косвенные**.

Прямые налоги — это налоги на имущество и на доходы (налог на имущество организаций, налог на прибыль и пр.).

Косвенные налоги — это скрытые налоги, наиболее простые для государства с точки зрения их взимания, потому что они составляют часть цены товара.

Примером косвенного налога является *акциз*. Заправляя автомобиль на АЗС, водитель не задумывается о том, что большую часть цены, которую он платит за бензин, составляет акциз. Покупая бензин, водитель не является плательщиком налога, но бремя налога ложится на его плечи именно потому, что этот налог — часть цены на бензин.



 Объясните, почему именно на эти категории товаров установлены акцизы.

Для государства эти налоги привлекательны ещё и потому, что их поступления в казну не связаны с хозяйственной деятельностью, это фактически налоги на потребление. Возникли косвенные налоги очень давно, примером такого налога, как вы знаете из курса истории, является налог на соль.

По способу налогообложения налоги делятся на пропорциональные, прогрессивные и регрессивные.

При **пропорциональном налогообложении** величина налогового платежа растёт вместе с объектом налогообложения, при этом налоговая ставка, выраженная в процентах, не меняется. Например, человек, получающий зарплату 10 тыс. рублей, заплатит налог на доходы физических лиц (НДФЛ) 1300 рублей, а работник, получающий 100 тыс. рублей, заплатит уже 13 тыс. И в первом и во втором случае (используется так называемая «плоская налоговая шкала») ставка налога 13%.

При **прогрессивном налогообложении** чем выше облагаемый доход, тем по более высокой ставке он должен облагаться. Соответственно тот, кто получает доход 5 млн рублей и выше, будет с суммы, превышающей 5 млн рублей, платить налог по ставке 15%.

При **регрессивном налогообложении** чем больше объект налогообложения, тем меньше налоговая ставка.

Большинство налогов в нашей стране являются пропорциональными, например, налог на прибыль взимается по ставке 20% независимо от величины полученной прибыли.

Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах состоит из **Налогового кодекса РФ** и принятых в соответствии с ним федеральных законов о налогах и сборах.



Изучаем законодательство

Из Налогового кодекса Российской Федерации

Налоговый кодекс «устанавливает систему налогов и сборов, страховые взносы и принципы обложения страховыми взносами, а также общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации, в том числе: виды налогов и сборов, взимаемых в Российской Федерации; основания возникновения (изменения, прекращения) и порядок исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов; <...> права и обязанности налогоплательщиков, налоговых органов и других участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах <...>» (статья 1)



Можно ли установить в регионе «свой собственный», не названный в Налоговом кодексе РФ налог?

Первая часть Налогового кодекса РФ посвящена главным принципам работы налоговой системы. Во второй части Налогового кодекса РФ изложены все действующие налоги, их размеры и порядок уплаты.



Объясните, можно ли отнести данное изображение к социальной рекламе.

Федеральным органом исполнительной власти, который осуществляет контроль и надзор за соблюдением законности в области налогов, за полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов, является **Федеральная налоговая служба РФ (ФНС РФ)**.

Контролем за полнотой и своевременностью уплаты налоговых платежей, соблюдением законодательства о налогах и сборах на городском (районном) уровне занимаются налоговые инспекции — территориальные органы, подотчётные ФНС.



1. Чем различаются федеральные и региональные налоги? **2.** Раскройте понятия «прямой налог», «косвенный налог». **3.** По каким признакам можно определить, что налог относится к пропорциональным? **4.** Какие органы осуществляют контроль за уплатой налогов в нашей стране?

Налоговые системы разных эпох

Документы свидетельствуют о существовании довольно сложной налоговой системы в Древнем Египте, Древнем Шумере, Древней Греции. В Древнем Египте, для того чтобы обеспечить казну постоянными источниками поступлений, вели строгий учёт земли, урожая, скота. Периодически производилась перепись имущества и каждые пятнадцать лет перепись населения. Многочисленные налоги взымались деньгами, товарами, скотом.



Это интересно

Налоги на Древнем Востоке взымались за проезд по стране, за пропуск в пустыню, на содержание флота, бань, врачей. Пока Рим оставался городом-государством, государственный аппарат содержал

себя сам, граждане платили налоги только в экстренных случаях (война). В Римской империи главным источником доходов был поземельный налог в размере 10% доходов от участка. Налогами облагались фруктовые деревья, собственность. Каждый житель провинции должен был платить единую для всех подушную подать. Кроме того, существовали и косвенные налоги: налог с оборота (то есть с каждой продажи) — 1%, особый налог при торговле рабами — 4%, налог на освобождение рабов — 5% от их стоимости. Император Октавиан Август в I в. н.э. ввёл налог на наследство по ставке 5%, которым облагались только граждане Рима. Полученные от этого налога средства направлялись на пенсионное обеспечение профессиональных римских солдат.



Какую цель преследовали государства, устанавливая разнообразные налоги? Какие функции выполняют налоги в приведённых фактах?

В Древнерусском государстве источником пополнения казны была дань, первые упоминания о которой относятся к эпохе князя Олега (X в.). Население облагалось данью (платежи деньгами и натурой, которые уплачивали покорённые народы) и податями (денежный подушный налог с крестьян и мещан).

Известно, что в Древней Руси было поземельное обложение. Косвенное налогообложение существовало в виде торговых и судебных пошлин.

Во второй половине XIII в. на территории русских княжеств монгольские завоеватели ввели продуманную и разнообразную систему налогов, в том числе подоходное налогообложение.

Интересно, что термин «налог» появился в России гораздо позднее, во второй половине XVIII в., в сочинении А.Я. Поленова «О крепостном состоянии крестьян в России» (1766).

Создание финансовой системы Руси относится к концу XV в., к эпохе правления великого князя Ивана III. Были введены налоги на черносошных (государственных) крестьян и посадских людей, кроме того, ямские повинности (население обязывали содержать в порядке пути сообщения, поставлять подводы и проводников по требованию властей), пищальные (на пушки), сборы на строительство укреплений на границах Московского государства.

Во времена правления Ивана Грозного (1533–1584) раскладка податей стала производиться по «животам и промыслам». Кроме того, взимались, как и прежде, целевые налоги, то есть такие, средства от которых использовались для решения конкретных задач: ямские повинности, стрелецкая подать (на содержание войска). Серьёзные налоговые преобразования предпринял Пётр I: ввёл подушную подать.

 Это интересно

Пётр I для пополнения казны использовал большое количество новых налогов. Царь не оставлял без обложения ничего, что только можно было обложить налогом: бани, продажу дубовых гробов, огурцов, разведение пчёл, точение ножей и топоров и даже ношение бороды. Он ввёл даже налог на вероисповедание (раскольники-староверы платили двойную подать).

 Предположите, чем руководствовался Пётр, устанавливая разнообразные налоги.

Во второй половине XVIII в. императрицей Екатериной II были внесены изменения в налогообложение купцов. Подушная подать с купцов была отменена, был введён гильдейский сбор (сбор, дающий право заниматься торговлей).

Несмотря на то что налоги — одна из самых существенных и древних категорий экономической истории, их развитие продолжает оставаться чрезвычайно динамичным и в наши дни. Устанавливаются новые налоги, отменяются старые, изменяются правила уплаты, размеры налоговых платежей. Но история убедительно свидетельствует, что функционирование государства, начиная с ранних стадий развития, невозможно без налогов, обеспечивается налогами.

 1. Как называли налоги в нашем государстве в Средневековье? 2. Что служило объектом налогообложения в Средние века? 3. Приведите исторические примеры прямого и косвенного налогообложения.

 Основные понятия

Налог.

 Используем полученные знания

1. Какие функции налогообложения подразумеваются в высказываниях и ситуациях?

1) Для малого бизнеса установлены специальные налоговые режимы, предполагающие сниженные налоговые ставки и освобождение от некоторых налогов.

2) Наполнение доходной части государственного бюджета.

3) Налогоплательщики обязаны вести в установленном порядке учёт своих доходов и расходов и представлять в налоговый орган налоговые декларации, если такие обязанности предусмотрены законодательством.

4) Через государственный бюджет происходит перераспределение налогов.

5) Политика постоянного роста акцизов на табак и алкоголь является общемировой тенденцией.

2. Используя различные способы классификации, охарактеризуйте налоги: а) земельный; б) транспортный; в) акциз на бензин.

3*. Сравните пропорциональный, прогрессивный и регрессивный налоги (системы налогообложения): а) по связи налога и величины дохода граждан; б) по ставке налогообложения.

4*. Самостоятельно выберите государство и исторический период и, используя дополнительные источники информации, подготовьте сообщение о налоговой системе этого государства в прошлом или настоящем.

5*. Составьте в тетради сложный план темы «Функции и виды налогов» и подготовьте выступление.

§ 20

Почему необходимо платить налоги



Представьте себе государство, которое отказалось взимать налоги с граждан. Как вы думаете, выиграет или проиграет его население?

Может быть, вы читали сказку «Приключения Чиполлино», которую написал итальянский детский писатель Джанни Родари (1920–1980), и помните, как синьор Помидор объявил о необходимости введения налога на осадки? Сто лир полагалось платить за простой дождь, двести лир за ливень с громом и молнией, триста — за снег и четыреста лир за град. Кроме того, вводились налоги и на другие виды сырости: росу, иней, туман. Налог на потребителей воздуха уже действовал, его платили все, кто дышит воздухом, и величина платежа зависела от объёма груди. Эта история кажется смешной и нелепой. Но, обратившись к реалиям нашей жизни, мы узнаем, что из каждого рубля заработной платы работника работодатель вычитает и перечисляет в бюджет 13 копеек, каждая фирма обязана перечислить в бюджет 20% прибыли, гражданин, в собственности которого есть квартира, обязан заплатить налог на имущество, а за автомобиль надо заплатить транспортный налог. Справедливо ли это? Почему люди должны платить налоги? Они платят налоги добровольно и с удовольствием?

Роль налогов в современном мире

Вы знаете, что налоги появились вместе с государством. И сколько существуют налоги, налогоплательщики предпринимают множество усилий по уклонению от уплаты налогов или уменьшению налоговых платежей. В старинных кварталах городов Европы можно увидеть интересные

дома: на некоторых стенах окна нарисованы, а балконы отсутствуют. Дело в том, что за балконы и окна на фасадах домов надо было платить налоги. Существовал налог на ширину фасада, выходящего на улицу. И в Париже, и в Амстердаме, и в других европейских городах туристам показывают дома с шириной фасада 1 метр. Был даже введён налог на двери, потому что дом может быть без балконов и окон, с очень узким фасадом, а без дверей домов не бывает.

Стремление избежать налогов объясняется попыткой собственника тем или иным способом, в той или иной форме защитить своё имущество, капитал и доходы от любых посягательств. Никому не хочется отдавать своё, тем более нажитое собственным трудом.

Так зачем же нужно платить налоги?



Мысли великих людей

Налоги для государства — то же, что паруса для корабля. Они служат тому, чтобы скорее ввести его в гавань, а не тому, чтобы завалить его своим бременем или держать всегда в открытом море и чтоб, наконец, потопить его.

Екатерина II Великая (1729—1796) — российская императрица

Требовать уничтожения налогов значило бы требовать уничтожения самого общества. Государство ничего не может сделать для граждан, если граждане ничего не сделают для государства.

Николай Иванович Тургенев (1789—1871) — русский экономист, основоположник финансовой науки в России

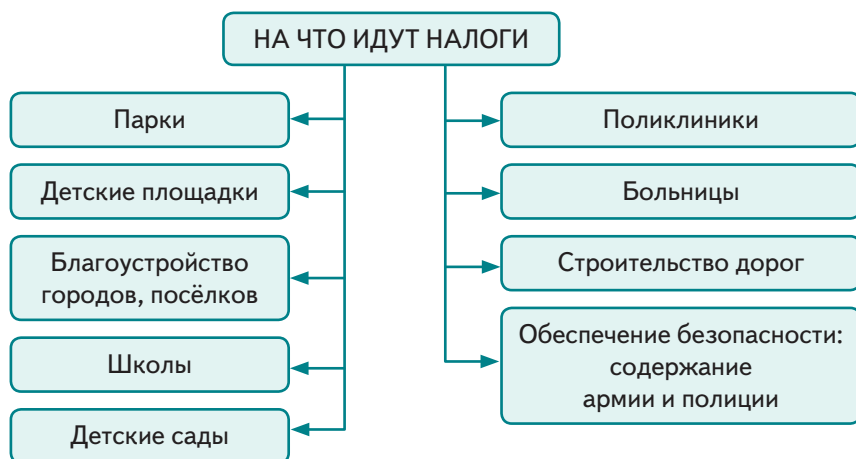
Пока существует государство, требуются средства для финансирования общегосударственных расходов. Эти расходы обеспечиваются из средств государственного бюджета, который, как вы знаете, формируется в основном за счёт налогов. Государство, собирая налоги, пытается решить множество задач. На бюджетные средства, то есть за счёт налогов, содержатся армия и полиция, школы, детские сады, больницы и детские дома. За счёт налогов существует, например, МЧС (Министерство Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий), осуществляется помощь населению при стихийных бедствиях (наводнениях, пожарах, землетрясениях и т.п.), проводятся олимпиады, универсиады. За счёт налогов функционирует государственный аппарат и учреждения культуры, освещаются улицы и т.п. Одна из основных целей, которую государство стремится достичь при помощи налогов, — создание **общественных благ**.



Следует запомнить

Общественные блага — такие товары и услуги, которые потребляются всеми гражданами, независимо от того, оплачиваются они гражданами или нет, причём никому нельзя запретить свободно пользоваться этими благами.

Что относится к общественным благам? Например, обеспечение национальной безопасности, уличное освещение — это общественные блага, которые потребляются всеми. Существует множество общественных благ (парки, библиотеки и др.), пользование которыми одним человеком не уменьшает их количества, которое доступно и другим гражданам. Производство таких благ частными компаниями невозможно. Потому что частные фирмы функционируют, только если они получают прибыль, а производство общественных благ прибыль не даёт (если оно не финансируется государством). Следовательно, их производство финансируется государством из государственного бюджета за счёт налогов. Можно сказать, что налоги, уплаченные гражданами, возвращаются нам в виде общественных благ: это большинство школ, в которых учатся дети (ещё бывают школы частные, обучение в них платное), муниципальные детские сады и больницы, ремонт и строительство дорог, содержание заповедников и научных лабораторий, содержание полиции, армии и т.д.



- Выберите два-три направления использования налогов и обоснуйте их значимость.
- Что отличает общественные блага от других видов благ? 2. Объясните смысл выражения: «Налоги, уплаченные гражданами, возвращаются им в виде общественных благ» — и проиллюстрируйте его примером.

Платить налоги — обязанность гражданина

Граждане иногда бывают не согласны с тем, на какие нужды правительство тратит деньги. Часто в основе этого несогласия лежат экономические причины. Некоторые считают, что библиотеки сейчас — ненужная роскошь, хотя большинство граждан согласны с тем, что полиция, дороги, больницы, школы нужны для общества.

Можно услышать жалобы на небольшие пенсии, не всегда качественное медицинское обслуживание и т.д. Чтобы эти проблемы решались, нужны средства, а для обеспечения этих средств нужно исправно платить налоги.

В большинстве стран за неуплату налогов следует довольно жёсткое наказание — высокие штрафы, тюремное заключение. Юридическая ответственность за налоговые правонарушения в России не имеет существенных отличий от законодательства других государств. По российскому законодательству за неуплату налогов в крупном размере и неоднократность нарушения предусмотрено лишение свободы до семи лет. Такой же срок грозит неплательщикам налогов в Эстонии, Белоруссии. Десять лет тюремного заключения ожидает неплательщиков налогов в Канаде, Болгарии, Франции, на Украине и в Германии.

Но активный сбор налогов и жёсткое наказание за их неуплату — не главное условие социального благополучия. Важно, в какую сферу направлены средства от сбора налогов.

Граждане должны видеть результат отданных государству денег — видеть, как строятся и ремонтируются мосты, дороги, школы, озеленяются улицы городов и т.д. Во многих странах люди негативно относятся к тем, кто не платит налоги, поскольку в этом случае они фактически живут за счёт других налогоплательщиков.

В Конституции РФ сказано: «Каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Законы, устанавливающие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют» (статья 57).

За уклонение от налогов, несвоевременную их уплату, сокрытие доходов и за другие нарушения налогового законодательства плательщики несут ответственность — финансовую (уплата пени, штрафа), а в некоторых случаях — уголовную (в соответствии с Уголовным кодексом РФ).



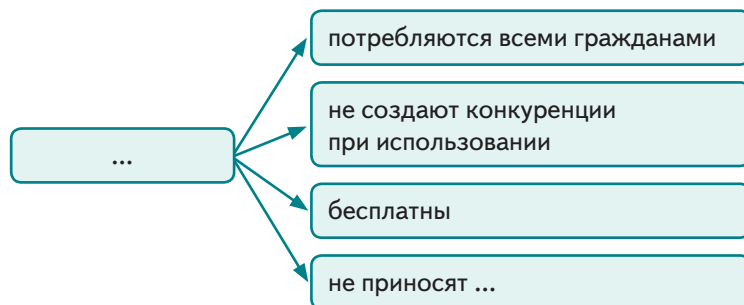
1. Закончите предложение: «Уплата законно установленных налогов — ...».
2. Какие санкции устанавливает государство за неуплату налогов?



Основные понятия
Общественные блага.

Используем полученные знания

1. Завершите в тетради схему и конкретизируйте примером каждый её компонент.



2. Прокомментируйте плакат, содержащий следующий лозунг: «Хочешь жить лучше — заплати налоги!» Согласны ли вы с ним? Аргументируйте свой ответ.

3. Раскройте связь между высоким уровнем социальной защищённости граждан и соблюдением обязанности платить налоги.

4. Объясните высказывание: «Уклонение от уплаты налогов приносит вред государству, обществу и каждому из нас».

5*. Используя статью 198 «Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица» Уголовного кодекса РФ, составьте аналитическую справку «Уголовная ответственность за уклонение от уплаты налогов».

6. Почему государство не может существовать без налогообложения?

*Включите в ответ не менее пяти аргументов.

Работаем над проектом

Подготовьте проект «Федеральные, региональные и местные налоги с физических лиц». На официальном сайте Федеральной налоговой службы (<https://www.nalog.gov.ru/>) в разделе «Физические лица» найдите информацию о том, какие налоги платят граждане. Используя дополнительную информацию, узнайте об особенностях налогообложения физических лиц в вашем регионе. Оформите стенд «Граждане платят налоги» или выполните компьютерную презентацию.



ГЛАВА

4

Особые виды экономической деятельности



Банки и их роль в экономической жизни



Какие общественные потребности привели к возникновению банков? Можно ли открыть счёт в Центральном банке РФ?

История банков уходит в глубь веков. Растущее общественное разделение труда, обособление ремёсел, развитие товарного обмена увеличивало количество торговых сделок и платежей. Историки доказали, что операции по сохранению денег и первые кредитные операции осуществлялись уже в период становления государств на Древнем Востоке в XVIII в. до н.э.

Роль банков в экономике

Слово «банк» происходит от итальянского *banco*, что означает скамья, лавка. Такие скамьи устанавливались на городских площадях, где проходила оживлённая торговля, где встречались купцы из разных стран, использующие разнообразные монеты. Единообразной денежной системы не существовало, монеты разных государств имели разный вес, форму и разное значение. Поэтому требовались специалисты, которые могли бы помочь разобраться в этом денежном многообразии, дать совет, как правильно обменять деньги. Такими специалистами были *менялы*, располагавшиеся со своими особыми скамьями на рыночных площадях. Позже менялы стали давать деньги в долг, то есть осуществлять ростовщические операции, принимать деньги на хранение.



Менялы.
Средневековая миниатюра



Опишите изображение с позиции экономиста.

Уже первые банкиры поняли, что деньги, лежащие без движения, непроизводительны, тогда как при их использовании они приносят огромную выгоду. Деньги могут приносить деньги, если их давать в долг под процент, обязательно получая при этом залог, то есть гарантию, что взятые в долг деньги вернут. В качестве залога выступали дома, драгоценности, даже рабы. Желая получить деньги в долг были купцы и ремесленники, нуждающиеся в деньгах для расширения своей деятельности.

Уже в те далёкие времена получили распространение расчёты по обслуживанию вкладчиков. Если вкладчик сдавал свои свободные деньги на хранение в банк, то все платежи за него выполнял банк.

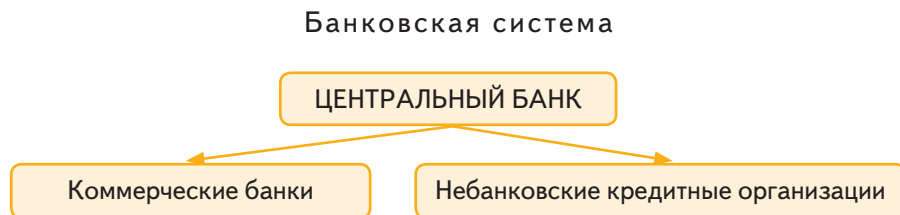
Банки развивались, сфера их деятельности расширялась.

Следует запомнить

Банк — кредитно-финансовая организация, занимающаяся операциями с денежными средствами и ценными бумагами, а также оказывающая финансовые услуги своим клиентам.

Деятельность банков сложна и многообразна. Современный банк — это финансовый посредник, без которого невозможно развитие экономической мощи государства. Часто складывается ситуация, когда одни хозяйствующие субъекты, например предприниматели, не располагают необходимым количеством средств для расширения и модернизации производства, в то же время другие сталкиваются с проблемой прибыльного размещения сбережений. Для разрешения этого противоречия и существует **банковская система**. Нормальное развитие экономики невозможно без слаженно и чётко работающей банковской системы, то есть банков, пользующихся доверием клиентов и обслуживающих их надёжно, рационально и быстро. Банки аккумулируют свободные денежные средства, выполняют функции кассиров хозяйствующих субъектов, обслуживая систему расчётов в экономике.

Банковская система большинства стран (в том числе России) двухуровневая, она состоит из Центрального банка и коммерческих банков.



Почему Центральный банк называют банком банков?

Центральный банк является банкиром правительства, банком банков. Центральный банк обладает значительной степенью независимости. Он несёт всю полноту ответственности за организацию и состояние денежного обращения в стране. Такие банки есть во всех цивилизованных странах. Все они играют важную роль в регулировании национального хозяйства. Центральный банк осуществляет денежную эмиссию, то есть выпуск денег и организацию их обращения; хранит золотовалютные резервы страны; является кредитором для коммерческих банков и осуществляет контроль за их деятельностью. Стратегическая задача Центрального банка — создание условий для кредитования устойчивого экономического роста, высокой занятости и особенно стабильного уровня цен.



Это интересно

Государственный банк России — Госбанк Российской империи — был учреждён в 1860 г. Госбанк осуществлял приём вкладов, покупку и продажу золота и серебра, а позже кредитование промышленности и исключительное право эмиссии.

После революции 1917 г. в нашей стране на банковское дело была введена государственная монополия, Госбанк был объединён с частными банками, которые были национализированы, и переименован в Народный банк Российской Республики, а затем в Народный банк РСФСР, позднее — в Государственный банк СССР.



На официальном сайте Банка России (<http://www.cbr.ru/>) найдите информацию об истории его создания.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был учреждён в 1990 г. Ему были переданы все активы, пассивы и имущество на территории Российской Федерации упразднённого в декабре 1991 г. Государственного банка СССР.



Здание Центрального банка РФ в Москве

Какое место занимает Банк России в государственной структуре?

Изучаем законодательство

Из Конституции Российской Федерации

Статья 75

<...> 2. Защита и обеспечение устойчивости рубля — основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.

Из Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Статья 3

Целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платёжной системы;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Дайте оценку роли Банка России в экономической жизни страны.

В соответствии с Конституцией РФ и Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России)» банк не зависит от органов государственной власти. Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России — по обязательствам государства.

Коммерческие банки первоначально возникли для торговых и промышленных компаний. В настоящее время они аккумулируют временно свободные денежные средства частных лиц, компаний, банков, правительства, иностранных вкладчиков. Некоторая часть этих средств хранится в виде резервов. Большая доля средств предоставляется в виде кредитов фирмам, которые хотят купить новое оборудование, или, например, студентам, которые нуждаются в наличных деньгах, или же людям, которым необходим ипотечный кредит для приобретения собственного жилья. Некоторая часть денег используется для покупки ценных бумаг. Если банк осуществляет правильный выбор клиентов, которым предоставляет ссуды, или приобретает ценные бумаги, приносящие хороший доход, то он будет иметь высокую прибыль. Помимо основных функций — приёма вкладов и превращения их в креди-

ты, — коммерческие банки помогают людям совершать платежи и расчёты, взимая за это небольшой процент, и выполняют множество других операций. Коммерческий банк может начать операции только после получения соответствующей *лицензии*, то есть разрешения от Центрального банка РФ.

Роль банков в экономике столь велика, что любые сбои в их работе отрицательно отражаются на состоянии всей экономики. Банковским операциям (выдача кредитов, покупка ценных бумаг) всегда сопутствует риск. Эта особенность банковской деятельности обнаруживается в таком явлении, как **банковские кризисы**. Они выражаются в неплатежах, недостатке наличности, потере доверия со стороны вкладчиков. Причины банковских кризисов многообразны. Среди них — продолжительный экономический спад, сопровождающийся инфляцией. Правительства большинства развитых стран, стремясь не допустить кризисные ситуации, жёстко контролируют деятельность банков, страхуют вклады клиентов банков и средства самих банков. В Российской Федерации создано *Агентство по страхованию вкладов*, которое осуществляет выплату вкладчикам возмещений по вкладам в случае наступления страхового случая (например, банкротства банка).

Частью банковской системы являются также **небанковские кредитные организации** — кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции, устанавливаемые ЦБ РФ (например, выдавать микрозаймы и мгновенные кредиты наличными).

-  **1.** Какую финансовую организацию называют банком? **2.** Сколько уровней включает финансовая система России? **3.** Какие операции выполняют коммерческие банки? **4.** Что такое небанковские кредитные организации? Какие функции они выполняют?

Финансовый кризис: его причины и последствия

Банковские кризисы, как правило, сопровождают **финансовый кризис**.

В обычной жизни финансовым кризисом называют затруднения с финансами, отсутствие денег.

Следует запомнить

Финансовый кризис — расстройство финансовой системы государства, проявляющееся в резком несоответствии доходов государственного бюджета их расходам, нестабильности курса национальной валюты, неустойчивости курса ценных бумаг.

Обычно финансовый кризис предваряется резким повышением курса ценных бумаг, в том числе из-за ажиотажного спроса на них. Доходность ценных бумаг резко увеличивается именно из-за повышенного спроса, не под-

креплённого реальными экономическими достижениями эмитентов (тех, кто выпускает ценные бумаги для привлечения капитала), срабатывает «эффект толпы» и желание быстро заработать. В определённый момент вкладчики начинают продавать ценные бумаги, «сбрасывают» их (чтобы получить этот доход), начинается паника. Курсы ценных бумаг резко падают. Доходы эмитентов резко сокращаются, они теряют деньги и не могут расплатиться по своим обязательствам. Это приводит к банкротству эмитентов — «дефолту» (англ. *default* — невыполнение денежных обязательств в установленный срок; неуплата долгов, финансовая несостоятельность).

Наиболее глубоким из известных финансовых кризисов является кризис 1929 г. в США, положивший начало Великой экономической депрессии (1929—1933).

Это интересно

Финансовому кризису в США 1929 г. предшествовал невероятный рост курса акций, распространение кредитной задолженности. Акции корпораций долгое время росли в цене, пользовались повышенным спросом, чтобы их купить, люди брали кредиты, и банки их охотно выдавали. 24 октября 1929 г. на фондовой бирже Нью-Йорка вспыхнула паника, акционеры стали массово избавляться от ценных бумаг, купленных зачастую в кредит, началось массовое изъятие депозитов из банков. Для большинства банков сумма изъятий превышала резервы. Банки вслед за разорившимися инвесторами, не возвращающими долги, стали массово разоряться. Банкротства банков вызвали банкротства промышленных и сельскохозяйственных предприятий, что, в свою очередь, привело к массовой безработице.

24 октября 1929 г. вошло в историю как «чёрный четверг», за которым последовали «чёрный понедельник» и «чёрный вторник» (28 и 29 октября). Как вы думаете, что отражают эти названия?

В современной истории серьёзным потрясением стал мировой финансовый кризис 2007—2009 гг. Его предшественник — ипотечный кризис в США. Большое число американских банков, занимавшихся ипотечным кредитованием (выдачей кредитов на строительство и покупку жилья под залог), понесли невосполнимые убытки и разорились. Банкротства крупнейших банков США обусловили резкое снижение кредитной активности в экономике стран мира. В результате сократилась денежная масса в обращении, выросли процентные ставки по кредитам. Негативными последствиями финансового кризиса явилось падение курса ценных бумаг, рост ставок по кредитам, сокращение объёмов кредитования, падение деловой активности. Повсеместно происходило снижение объёмов производства, падал спрос на сырьё, рос-

ла безработица. Кризис перерос в глобальную *рецессию* (замедление темпов экономического роста).

Финансовые кризисы случаются регулярно, иногда являясь «спусковым механизмом» глобальных экономических потрясений.

Предвидеть финансовые кризисы очень трудно, избежать невозможно, но, используя административные и экономические рычаги воздействия, можно только смягчить его последствия.

1. Что означает слово «дефолт»? 2. Опишите ситуацию финансового кризиса. 3. Чем опасны финансовые кризисы?

Основные понятия

Банк, финансовый кризис, небанковские кредитные организации.

Используем полученные знания

1. Какие особенности деятельности банков отражают высказывания?
- 1) Банки регулируют движение денежных средств от собственников сбережений к инвесторам.
 - 2) В основе банковского дела должна лежать осторожность.
 - 3) Думай, прежде чем вкладывать деньги.
2. Систематизируйте информацию о функциях Центрального банка РФ и коммерческих банков в таблице «Функции банков» в тетради.

Функции Центрального банка РФ	Функции коммерческих банков

3. Используя таблицу (задание 2), ответьте на вопросы: а) Какие операции *не* может осуществлять Центральный банк? б) Какие полномочия осуществляет ЦБ РФ по отношению к коммерческим банкам?
4. Выберите правильные ответы, устно исправьте неверные.
- 1) Банковская система в России двухуровневая.
 - 2) Главная задача Банка России — получение прибыли.
 - 3) Коммерческие банки устанавливают курс рубля.
 - 4) Банки являются производителями материальных благ.
 - 5) Банковская деятельность относится к числу рискованных.
 - 6) Для осуществления деятельности коммерческие банки должны получить лицензию Правительства РФ.
5. Докажите, что Центральный банк — это банк банков. *Приведите не менее трёх доказательств.
- 6*. Соберите информацию о мировых финансовых кризисах XX — начала XXI в. и выступите с сообщением в классе.

Размышляем над мнением учёных

В исследовании об управлении рисками коммерческого банка современных российских учёных И.А. Янкиной и Е.В. Покидышевой есть высказывание: «Конкуренция на рынке начинается с борьбы за информацию». Как вы думаете, связана ли борьба за информацию с деятельностью банка? Приведите аргументы.

Работаем над проектом

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» одна из функций ЦБ РФ — утверждение графического обозначения рубля в виде знака. Используя дополнительные источники информации, узнайте, какие графические изображения нашей национальной валюты предлагались в специальном конкурсе, который проводился в 2006—2007 гг., и какое изображение было выбрано. Найдите изображение монеты, выпущенной в 2014 г., на которой запечатлён графический символ рубля. Подготовьте компьютерную презентацию «Рубль и его изображение».

§ 22 Банковские услуги

Какими услугами банков пользуется ваша семья?

Банки занимают важнейшее место в рыночной экономике. В чём заключается их деятельность? Почему их роль так велика и постоянно возрастает?

Банковская деятельность

Банковская деятельность заключается в предоставлении своим клиентам банковских операций, предусмотренных лицензией и законом.

Изучаем законодательство

Из Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Статья 1. <...> Банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. <...>

Придумайте ситуации, персонажи которых осуществляют названные в законе банковские операции.

В банковской практике банковские услуги называются **банковскими операциями**. Банковские операции делятся на активные и пассивные.

Активные операции — это предоставление кредитов, то есть займов, ссуд. Кредиты могут предоставлять гражданам и фирмам в разных объёмах, на разные сроки, для разных целей.

Пассивные операции — операции, в результате которых формируются банковские средства: это привлечение вкладов (депозитов) граждан, получение кредитов от фирм и т.д.

Кроме этих операций банк предоставляет *посреднические услуги*: наличные и безналичные платежи (например, через банк можно перечислить коммунальные платежи, вы можете в банке заплатить за телефон и Интернет наличными или карточкой, пенсионеры могут получить в банках перечисляемую им пенсию, а работающим перечисляется зарплата). Банки осуществляют также *трастовые*, то есть доверительные, операции, при которых клиент доверяет банку на определённое время распоряжаться своими средствами с целью получения максимального дохода. При этом собственником средств продолжает оставаться клиент.

🔸 **1. Какие операции банков называются активными? 2. Какие операции относятся к пассивным?**

Банковские услуги

Банк, как любая коммерческая организация, стремится получить доход. Доход банка образуется от разницы между процентом, под который банк выдаёт ссуды, и процентом, который банк выплачивает по вкладам (депозитам).

К банковским услугам, предоставляемым гражданам, относятся: депозит, кредит, платёжная карта, электронные деньги, денежный перевод, обмен валюты. Существует и дистанционное банковское обслуживание: банкомат, мобильный банкинг, онлайн-банкинг.



🔸 **Расшифруйте экономический смысл изображения.**

Банки занимаются обслуживанием клиентов, стараясь при этом повысить качество традиционных видов услуг, привлечь новых клиентов, расширить сферу предоставляемых операций.

Самой распространённой банковской услугой, начиная с античных времён, является **депозит**. Клиент вносит в банк некоторую сумму, служащий банка зачисляет эту сумму по желанию клиента на счёт до востребования или на срочный счёт.

Счёт до востребования означает, что клиент в любой момент может пополнить его или взять свои деньги, всю сумму или её часть. Банки начисляют по счетам до востребования незначительный процент, а в некоторых странах (например, во Франции) проценты по таким вкладам начислять запрещено. Если клиент вносит деньги на определённый срок, такой счёт называется *срочным*. Срочные депозиты — это «длинные» деньги, а вклад «до востребования» — деньги «короткие». Проценты, которые получает вкладчик по срочным депозитам, тем больше, чем больше срок депозита. Для банка деньги на срочных депозитах привлекательнее, потому что связаны с меньшим риском. Вкладчик, положивший деньги на депозит сроком на один год, вряд ли придёт завтра и попросит деньги назад. Банку придётся вернуть его вклад через год, а значит, весь год банк может распоряжаться этими деньгами, получая от них доход. Государство страхует вклады граждан. Это означает, что в случае банкротства (разорения) банка, в котором размещён депозит, вкладчик имеет право получить от государства компенсацию своего вклада и причитающиеся ему проценты, но не более установленной законом суммы (с 29.12.2014 — 1 млн 400 тыс. рублей).

Банки сами по себе не создают богатства. Основой кредита, предоставляемого банками, являются суммы вкладчиков на счетах. **Банковский кредит** осуществляется на условиях *возвратности*, то есть его надо непременно и своевременно вернуть, *срочности* (то есть ссуда предоставляется на заранее определённый срок, зафиксированный в договоре) и *платности*, то есть за пользование взятой ссудой (то есть за пользование чужими деньгами) надо заплатить проценты.

Кредиты, предоставляемые банками, различают:

- по срокам: краткосрочные и долгосрочные;
- по целям: целевые (автокредиты, жилищные, «на отдых», «на ремонт» и т.д.) и нецелевые.

Самый распространённый вид жилищного кредита — **ипотека**.

Главная особенность ипотечного кредита — он выдаётся под залог недвижимости. Залог — это имущество, гарантирующее обеспечение обязательств заёмщика. Если заёмщик не справляется со своими обязательствами и по каким-либо причинам перестаёт выплачивать ссуду, то квартира продаётся, вырученные деньги делятся между банком и заёмщиком. Ипотечный кредит — кредит долгосрочный, он предоставляется на 10 и более лет.



❶ Как вы думаете, кому могут принадлежать деньги на иллюстрации? Поясните свою точку зрения.

Банк стремится обезопасить себя от недобросовестных заёмщиков, проверяя их платёжеспособность, изучая их «кредитные истории», то есть: брал ли он раньше деньги в долг, соблюдал ли сроки их возврата. «Кредитная история» может быть испорчена, если человек, имея кредит, отказывается платить по кредитным обязательствам, несвоевременно платит коммунальные платежи или не заплатил вовремя дорожные штрафы.

Одной из самых распространённых банковских услуг является **обмен валюты**.

Пребывая за границей, туристы и люди, работающие за рубежом, не могут пользоваться национальной валютой своей страны. Чтобы получить иностранные деньги, надо обменять валюту своего государства на деньги страны пребывания. Процедура купли-продажи денежной суммы одной валюты за денежную сумму в другой валюте называется обменом валют. Это, например, обмен рублей на доллары, то есть покупка долларов за рубли.

Обмен валюты осуществляется по определённому курсу.



❷ Какие валюты представлены на иллюстрации? Когда появились эти валюты? Чем они примечательны?

Следует запомнить

Курс валют — цена денежной единицы одной страны в денежных единицах другой страны.

Курс валюты устанавливается банками для своих клиентов и зависит прежде всего от официального курса, устанавливаемого Центральным банком.

Обменять валюту можно в банках, банкоматах, онлайн или даже у частных лиц.

Наиболее надёжный способ обмена валюты — в банке. Риск обмана здесь минимален. Каждый банк устанавливает свой неофициальный курс обмена, ориентируясь на официальный, устанавливаемый Центральным банком. Целесообразно поискать такой банк, в котором курс будет наиболее привлекательным.

В аэропортах, на вокзалах, в крупных торговых центрах можно встретить банкоматы, выдающие валюту страны по банковской карте. Обмен происходит по курсу банка. Обратите внимание, что если карта и банкомат принадлежат разным банкам, то при получении валюты будет удержана комиссия. Иногда она зависит от получаемой суммы (то есть взимается в процентах от неё), иногда представляет собой твёрдую сумму, которая может превышать получаемую.

Самый опасный способ обмена валюты — обмен у частных лиц. «Менялы» могут воспользоваться тем, что банки далеко или закрыты, или предлагать обмен по очень льготному курсу. Риск быть при таком обмене обманутым очень велик: вам могут продать фальшивые деньги, обсчитать и т.п.

С новыми видами банковских услуг, появление которых связано с развитием современных технологий, вы познакомитесь в следующем параграфе.

1. Как формируется банковский доход? 2. Что такое «депозит»? 3. Какие виды счетов могут быть открыты клиентом банка? 4. О чём рассказывает «кредитная история»? На что она может повлиять?

Основные понятия

Активные банковские операции, пассивные банковские операции, банковские услуги, банковский кредит, курс валют.

Используем полученные знания

1. На сайте <https://vashifinancy.ru/child/> познакомьтесь с комиксом «Банки, вклады и кредиты». Составьте кроссворд, ответами к которому

будут слова «банк», «вклад», «договор», «кредит», «заёмщик». *Попробуйте самостоятельно придумать финансовый кроссворд и предложите одноклассникам найти ответ.

2. Из предложенного перечня выберите ситуации, в которых отражены: А — активные операции банков, Б — пассивные операции банков.

- 1) Предприниматель Сидоров взял ссуду в банке.
- 2) Банк «Гарантия» купил акции металлургического комбината.
- 3) Банк «Региональный» вложил средства в покупку земли.
- 4) Банк «Коммерческий» приобрёл здание в центре города.
- 5) Банк «Сибирский» выпустил облигации.
- 6) Фирма «Шоколад» разместила свои средства в коммерческом банке.

3. Завершите в тетради схему «Виды и формы банковских услуг» и придумайте ситуации, которые её иллюстрируют.



4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» указывает, что размещение банковских средств производится банком «на условиях возвратности, платности, срочности». Что означают эти условия?

5. Сравните счёт до востребования и срочный счёт (линии сравнения определите самостоятельно). *В какой ситуации вы бы открыли счёт до востребования? В каких условиях иметь срочный счёт было бы выгоднее для вас?

6. Составьте в тетради план темы «Виды банковского кредитования» и используйте его для устного ответа.

7*. В какой ситуации граждане сталкиваются с обменом валюты? Какие риски существуют при обмене валюты? Какие правила при обмене валюты вы порекомендуете соблюдать?

Работаем в группах

На сайте <https://vashifinancy.ru/child/> найдите страничку «Статьи». Под руководством учителя разделитесь на группы, выберите наиболее интересные вам материалы и распределите их между группами. Познакомьтесь с содержанием статей и расскажите о том, что вы узнали, одноклассникам.

§ 23

Новые виды банковских услуг



Приходилось ли вам пользоваться банковской платёжной картой? Какие правила должны соблюдать владельцы при её использовании? Почему?

Кредит известен человечеству с VII в. до н.э., но развитие товарно-денежных отношений, научно-технический прогресс привели к появлению новых видов банковских услуг: платёжным картам, электронным деньгам и т.д. (Вспомните о наличных и безналичных деньгах, о которых мы говорили в § 9.)

Банковская платёжная карта

Ваши родители наверняка расплачиваются не только наличными деньгами, но и пользуются банковской картой.

Банковская платёжная карта — это пластиковая карточка с магнитной полосой или чипом, при помощи которых осуществляется доступ к банковскому счёту владельца с целью безналичной оплаты товаров или услуг в местах, принимающих карты к оплате. Карта позволяет получить наличные деньги в банкоматах или в банках.



Найдите на изображении банковской карты место, где размещаются номер карты, имя держателя и срок действия.

Пластиковые карты появились во второй половине прошлого века и быстро получили массовое распространение, всё больше вытесняя наличные деньги. Это обусловлено их преимуществами.

Пластиковые карты гораздо надёжнее наличных денег. Никто не может воспользоваться денежными средствами, хранящимися на счёте, не зная **ПИН-кода**, которым надёжно защищена карта. (ПИН-код никому нельзя со-

общать, знать его должен только владелец карты.) Потеря карты, её кража, даже уничтожение не означает потерю денег, которые хранятся на счёте.

Пользоваться картой очень удобно: она занимает мало места и её удобно хранить, не страшно потерять (деньги на счёте сохраняются), при расчёте картой невозможно обсчитать, так как у продавца отпадает необходимость давать сдачу, нет угрозы получить на сдачу фальшивые деньги и т.д.

Пластиковой картой можно расплачиваться за границей, причём расчёты осуществляются по более выгодному курсу, чем в обменных пунктах.

Имея банковскую карту, легко контролировать свои доходы и расходы, всегда можно получить выписку со счёта, а подключив определённую опцию на мобильном телефоне, также проверять начисление денег на карту и списание со счёта при каждой платёжной операции. Пластиковая карта может быть кредитной. Кредит по карте предоставляется в пределах установленного банком лимита.

Следует запомнить

Банковская платёжная карта — персонифицированный платёжный инструмент, с помощью которого можно осуществлять оплату товаров и услуг без наличных денег при условии наличия средств на банковском счёте.

Осуществить расчёты, получить наличные в отделениях банка и банкоматах можно только в банках и торговых организациях, являющихся членами платёжной системы, обслуживающей этот вид карт.

Для пользователей пластиковых банковских карт существует специальное устройство — **банкомат**, выдающее и принимающее наличные деньги. Международное обозначение банкомата *ATM* (*automatic teller machine*; в переводе «машина — автоматический кассир»).



Какие меры предосторожности нужно соблюдать при пользовании банкоматом?

К функциям банкомата относятся:

- выдача и приём наличных денег;
- предоставление выписки о состоянии банковского счёта клиента;
- приём платежей. Клиент может ввести реквизиты платежей и переводов, набрав их на клавиатуре (в некоторых случаях банкомат имеет сканер штрихкодов). Деньги клиента с его банковского счёта будут переведены банком по указанным реквизитам;
- оформление кредита. Клиент может через банкомат оформить заявку на кредит.

В настоящее время во всём мире и в России всё большее распространение получает система покупок по карте, не требующая введения пин-кода, подписи на чеке или проведения магнитной полосой, — **технология бесконтактных** платежей. Достаточно поднести карточку к платёжному терминалу, можно даже не вынимать её из кошелька или сумки. Терминал считывает информацию с карточки и звуковым сигналом даёт понять, что необходимая для оплаты сумма списана и покупка оплачена. Эта технология позволяет сделать покупку или оплатить услугу за считанные секунды. Чипы, поддерживающие технологии бесконтактных платежей, встраиваются в телефоны, часы, кольца, что очень удобно. Платежи осуществляются приближением телефона, часов и т.п. к считывателю.



1. Какие возможности предоставляет владельцу (держателю) пластиковая банковская карта? **2.** Какие операции можно совершить через банкомат?

Электронные деньги

Развитие компьютерных технологий и информатизации различных сфер общественной жизни и экономической деятельности привело к появлению новой формы денег — **электронным деньгам**.

Следует запомнить



Электронные деньги — цифровая наличность в электронной форме, позволяющая посредством использования электронной техники совершать платёжные операции без прямого доступа к банковским счетам.

Электронные деньги отличаются следующие признаки:

- они хранятся на электронном устройстве;
- выпускаются только после получения эмитентом (тем, кто их выпускает) соответствующей суммы денежных средств;
- обращаются без использования банковских счетов;
- принимаются к оплате.

В отличие от пластиковых банковских карт электронные деньги не привязаны к конкретным банковским счетам, то есть они существуют не на бан-

ковском счёте, а на специальном устройстве, которое находится у держателя электронных денег (их даже называют «электронные наличные»).

Быстро купить товар или заказать услугу и оплатить через Интернет «электронными наличными» сегодня дело обычное. Электронные деньги получают всё большее распространение в связи с преимуществами, которыми они обладают по сравнению с бумажной наличностью.

Преимущества электронных денег:

1. Платёжные операции электронными деньгами осуществляются практически мгновенно, не выходя из дома.

2. Обработка платёжной документации упрощена и невысока по стоимости, кроме того, отсутствует необходимость в сдаче.

3. При использовании электронных денег невозможно обмануть плательщика, то есть они безопасны, их нельзя подделать.

4. Электронные деньги не изнашиваются, то есть они долговечны; их не нужно упаковывать, перевозить, при этом затрачиваясь на охрану.

5. Платежи электронными деньгами анонимны и могут использоваться многократно.

Обладая очевидными преимуществами, электронные деньги имеют следующие *недостатки*:

1. Электронными деньгами можно пользоваться только при наличии компьютера, ноутбука, смартфона или карманного ПК и доступа к Интернету.

2. При потере или физическом уничтожении технического носителя электронных денег их восстановление практически невозможно.

3. Теоретически возможен доступ злоумышленников к персональным данным плательщика и хищение электронных денег при условии недостаточной разработанности технологий защиты.

4. Не у всех есть возможность расплачиваться электронными деньгами, и принимают их не везде.

Электронные деньги можно передавать от одного лица к другому в рамках сетевых платёжных систем. При оплате товара или услуги электронные деньги передают продавцу, который либо передаёт их участвующему в системе банку для зачисления на свой счёт, либо расплачивается ими со своими партнёрами. В настоящее время в сети Интернет распространены различные сетевые платёжные системы.

Электронные платёжные системы — это специальные технологии, позволяющие покупать и продавать товары, а также оплачивать услуги через Интернет. Кроме того, через электронные платёжные системы можно осуществлять электронные переводы между счетами пользователей, покупку, продажу и обмен электронных валют, оплачивать услуги, переводить деньги на пластиковую платёжную карту. Бесспорными *достоинствами* при использовании этими системами являются скорость производимых операций, возможность блокировки с личного электронного носителя в случае кражи пластиковой карты. Наряду с преимуществами существуют и *недостатки*:

обязательное наличие сети Интернет, кроме того, услуги этих платёжных систем платные (как правило, взимается небольшая комиссия).

В России широкое распространение получила универсальная платёжная система «Юmoney», преимуществом которой является отдельно регистрируемый аккаунт, что даёт дополнительную защиту данных и денежных средств. Пополнение кошелька и снятие наличных в системе «Юmoney» можно осуществлять через банкомат «Сбер» без комиссии.



Как возникают электронные деньги?

В 2008 г. появилась первая, полностью децентрализованная (не эмитируется и не контролируется государством) цифровая валюта **биткоин**. Она существует только в сети Интернет, физических аналогов не имеет. Сегодня функционирует огромное количество криптовалют. Операции с ними анонимны, не подконтрольны, поэтому в некоторых странах считаются незаконными. В России рыночные сделки с криптовалютой приравнены к сделкам с имуществом, доход, полученный от её продажи, подлежит налогообложению.



1. Чем отличаются электронные деньги от наличных денег? **2.** Какие риски существуют при использовании электронных денег?

Денежный перевод

Ещё одним видом банковских услуг является **денежный перевод**.

Следует запомнить



Денежный перевод — перевод денежных средств по почте или по банковской системе.

Пересылка денег по почте была введена в России в 1781 г. А столетие спустя Государственная российская почта начала операции по денежным переводам.

В ряде стран (в Италии, Испании, России) для оплаты денежных переводов использовались почтовые марки, которые наклеивались на бланке перевода.



Узнайте, как переводили деньги почтой.

Сейчас почтовые переводы практически не используются, потому что это дорого и долго.



Следует запомнить

Банковский перевод — перевод с одного счёта на другой или просто зачисление денег, полученных в одном банке, на счёт в другом банке.

У многих из нас в других городах России и за границей живут друзья и родственники, которым может понадобиться наша помощь, в том числе денежная. Для этого можно воспользоваться **системой денежных переводов**. Субъектами денежного перевода выступают *отправитель*, *получатель* и *посредник*, получающий за свою услугу определённую плату. Денежные переводы бывают внутренними (в пределах одной страны) и внешними (за границу — трансграничные). Обычно процедура перевода выглядит так: человек приходит в отделение системы денежных переводов, заполняет заявку, вносит нужную сумму и после этого получает особый код. Зная этот код, можно получить сумму в той стране, куда были отправлены деньги (если, конечно, там есть пункт обслуживания системы). Обычно комиссию за перевод платит только отправитель.

Перевод может быть выдан получателю на руки или зачислен на его банковский счёт. В большинстве систем клиенту предоставляется возможность перевести деньги не только в пунктах обслуживания или терминалах, но и онлайн, на сайте системы. Для этого у отправителя должна иметься банковская карта, с которой будет списана необходимая сумма. Наиболее востребованными российскими системами денежных переводов являются СБП и «Почта России».

СБП (Система быстрых платежей) работает в круглосуточном режиме, включая выходные и праздники, и позволяет делать мгновенные переводы. Переводы до 100 000 рублей в месяц бесплатны. СБП позволяет оплачивать покупки, в том числе по QR-коду.

«**Почта России**» обладает широкой сетью отделений по всей стране и обеспечивает предоставление услуги даже в самых отдалённых регионах России.

Принцип работы у всех систем денежных переводов практически одинаков. При пользовании отправителю и получателю необходимо иметь паспорт. Служащий банка сообщит номер перевода отправителю, а отправитель должен сообщить его получателю.



1. Назовите субъектов денежного перевода. 2. Как работают системы денежных переводов?

Дистанционное банковское обслуживание

В современном мире многие банковские услуги оказываются дистанционно.

Следует запомнить

Дистанционное банковское обслуживание — предоставление банковских услуг при удалённом доступе с использованием телефонной или компьютерной сети.

Всё большее распространение получает дистанционное банковское обслуживание — это мобильный банкинг, онлайн-банкинг.

Мобильный банкинг (mobile-banking) — это использование мобильного телефона для доступа и управления своими банковскими счетами, вкладами. Подключив услугу «мобильный банкинг», можно получать SMS-сообщения на номер своего телефона о любом движении средств на вашем счёте (поступлении денег, списании средств при оплате покупок и т.д.). Этот вид дистанционного банковского обслуживания возможен везде, где есть сотовая связь, не требует пользования ПК и доступа к Интернету.

Возможности мобильного банкинга:

1. Получение информации об операциях по банковской карте.
2. Совершение переводов средств, платежей.
3. Пополнение баланса телефона и возможность перевода средств на указанный номер.
4. Возможность заблокировать свою банковскую карту.

Онлайн-банкинг (online banking), или **интернет-банкинг**, — это бесплатные услуги, которые банк предоставляет своим клиентам, имеющим счёт в банке, банковскую карту. Этот сервис позволяет через Личный кабинет в Интернете совершать различные операции со своим вкладом и банковским счётом, оплачивать товары и услуги, проверять баланс своих счетов, запрашивать детализацию операций по счетам и т.п. Для этого в банке, предъявив паспорт, надо получить персональные идентификационные данные — пароль и логин.

1. Какие преимущества получают пользователи мобильного банка?
2. При каких условиях можно воспользоваться интернет-банком?

Основные понятия

Банковская платёжная карта, электронные деньги, денежный перевод, банковский перевод, дистанционное банковское обслуживание.

Используем полученные знания

1. Выберите верные высказывания, устно исправьте неправильные.
 - 1) Банковская платёжная карта осуществляет доступ к банковскому счёту и даёт возможность оплатить покупку безналичным путём или снять наличные деньги в банкомате.

- 2) ПИН-код — это номер банковской платёжной карты.
- 3) Банкомат может только выдавать и принимать наличные деньги.
- 4) Банковский перевод денег осуществляется бесплатно.
- 5) Мобильный банк предоставляет вкладчику возможность контролировать денежные операции.

2. В каком случае мы говорим о денежном переводе? Какой перевод мы назовём банковским? *Проиллюстрируйте свой ответ конкретными ситуациями.

3. Чем различаются: а) банковская платёжная карта и электронные деньги; б) электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание?

4*. Узнайте в отделении любого коммерческого банка, который расположен неподалёку от вашего места жительства: а) можно ли осуществить денежный перевод с помощью этого банка; б) на каких условиях осуществляется дистанционное банковское обслуживание.

5*. Банковские карты бывают дебетовые и кредитные. Используя дополнительные источники информации, подготовьте сообщение об этих видах карт.

Анализируем информацию

Прочитайте фрагмент памятки Банка России (<http://www.cbr.ru>) «О мерах безопасного использования банковских карт» и ответьте на вопросы:

- 1) Вы (или ваши родители) подошли к банкомату на улице. В каких случаях нежелательно пользоваться этим банкоматом? 2) Вы (или ваши родители) собираетесь снять наличные деньги в банкомате. Нужно ли тратить время на его осмотр, если за вами выстроилась очередь, которая выражает нетерпение и торопит вас? 3) Вы получили наличные в банкомате. Что вам следует сделать после этого? 4) Для чего нужно всегда иметь при себе телефон банка, в котором вы получили банковскую карту?

Рекомендации при совершении операций с банковской картой в банкомате

1. Осуществляйте операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).
2. Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН для доступа в помещение, где расположен банкомат.
3. В случае если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования банкомата или воспользоваться другим банкоматом.

4. Перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН и в месте (прорезь), предназначенном для приёма карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН). В указанном случае воздержитесь от использования такого банкомата.

5. В случае если клавиатура или место для приёма карт банкомата оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, воздержитесь от использования банковской карты в данном банкомате и сообщите о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате.

6. Не применяйте физическую силу, чтобы вставить банковскую карту в банкомат. Если банковская карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.

7. Набирайте ПИН таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН прикрывайте клавиатуру рукой.

8. В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку «Отмена», и дождаться возврата банковской карты.

9. После получения наличных денежных средств в банкомате следует пересчитать банкноты полистно, убедиться в том, что банковская карта была возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции при её запросе, затем положить их в сумку (кошелёк, карман) и только после этого отходить от банкомата.

10. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по банковскому счёту.

11. Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с банковской картой в банкоматах.

12. Если при проведении операций с банковской картой в банкомате банкомат не возвращает банковскую карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует обратиться в кредитную организацию — эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту), которая не была возвращена банкоматом, и далее следовать инструкциям сотрудника кредитной организации.



Семья вложила свои сбережения в покупку квартиры в новом доме. Можно ли назвать её инвестором? А будет ли инвестором гражданин, который положил деньги на банковский счёт?

Каждый человек, накопив даже немного денег, хочет их сохранить, а лучше — приумножить, так распорядиться своими средствами, чтобы получить выгоду, пусть не в ближайшем, а в отдалённом будущем.

Инвестиции в реальные и финансовые активы

Для того чтобы деньги принесли доход, разместить — **инвестировать** — их надо наилучшим образом.



Следует запомнить

Инвестиции (от англ. *investments*) — вложение средств (денег, имущества, ценных бумаг) в какое-либо дело с целью получения дохода или иной выгоды.



Изучаем законодательство

Из Федерального закона «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»

Статья 1. Основные понятия

<...> Инвестиции — денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта. <...>



Приведите примеры инвестиций.

Вложить деньги, чтобы их сохранить и получить процент, можно, положив деньги на счёт в банке, то есть открыв депозит (об этом вы узнали из § 22). Денежные средства на депозите сохранятся и принесут доход в виде процента, но в случае инфляции деньги на депозите обесценятся. Если вложить средства в фирму, землю, образование, инфляция на эти формы вложений не влияет. Но инвестиции отличаются от депозита тем, что они возвратятся и принесут доход только в том случае, если вложены в прибыльное дело. Если проект (дело) окажется убыточным, инвестиции могут быть потерянны. Таким образом, инвестиции отличаются от других форм вложения *степенью риска*.



Говорят наши современники

Три основных умения инвестора: умение найти возможность, не замеченную другими, умение находить деньги, умение использовать советы умных людей.

Роберт Кийосаки — американский предприниматель, инвестор

Для того чтобы развиваться, расширяться и обновляться, производить больше высококачественной продукции и получать больше прибыли, предприятиям нужны средства. Именно для этих целей и используются реальные инвестиции. Как правило, это инвестиции долгосрочные.

Всё, что принадлежит предприятию, во что были вложены деньги, называется **активами**. С этой точки зрения можно выделить инвестиции в реальные и финансовые активы.

Следует запомнить



Активы — ресурсы, использование которых приводит или приведёт в будущем к получению экономических выгод (к ним относятся здания, сооружения, оборудование, деньги).

Пассивы — обязательства, которые необходимо исполнить.

Инвестиции в реальные активы — это вложение денег в капитальное строительство, расширение и развитие производства. Реальные инвестиции могут быть использованы для повышения эффективности и расширения производства, для образования нового предприятия, для участия в инвестиционных проектах. К реальным инвестициям относятся также вложения в так называемые нематериальные активы (интеллектуальные инвестиции) — покупка патентов, лицензий, авторских прав, ноу-хау, подготовка специалистов, вложения в образование и здоровье персонала.

Инвестиции в финансовые активы — это вложение денег на депозитные счета в банках под проценты, инвестиции в акции, облигации и другие ценные бумаги. Эти инвестиции могут быть как краткосрочными, так и долгосрочными. Портфельные (финансовые) инвестиции подразумевают пассивное владение ценными бумагами, то есть, в отличие от реальных инвестиций, исключают возможность управления компанией-эмитентом. Вкладывают деньги в портфельные инвестиции частные лица, фонды, финансовые организации с целью получить прибыль, проценты или дивиденды.

Портфелем (от англ. *portfolio*) в финансах называется совокупность инвестиционных вложений юридического или физического лица. Главная цель формирования инвестиционного портфеля — подбор наиболее доходных

и безопасных объектов инвестирования для того, чтобы снизить общий уровень риска инвестиционного портфеля.

Инвесторы могут быть **частные** (физические лица, которые самостоятельно участвуют в инвестиционных процессах), **государственные** (государственные организации, осуществляющие инвестиции за счёт государственного бюджета), **иностранные** юридические лица, имеющее право осуществлять инвестиции на территории Российской Федерации, **смешанные**.

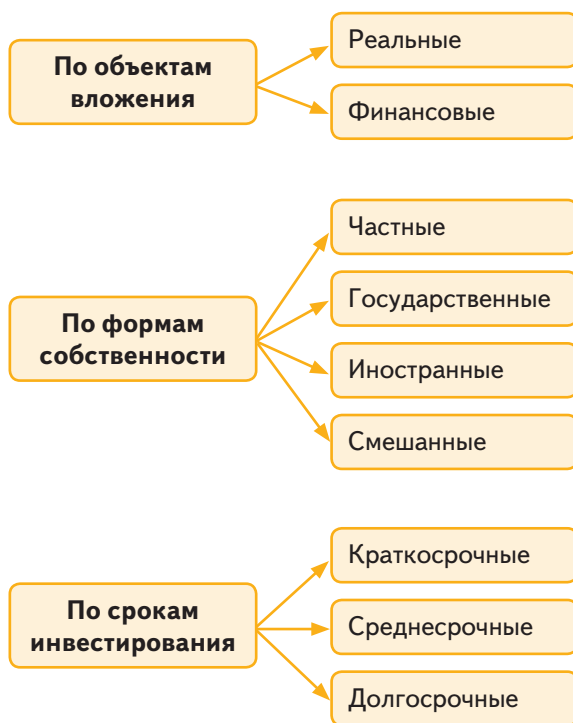
Вкладывать деньги можно на разные сроки.

На срок до одного года — *краткосрочные* инвестиции.

На срок до 3 лет — *среднесрочные*.

Свыше 3 лет — *долгосрочные*.

Классификация инвестиций



❖ Вы приобрели облигацию банка со сроком погашения три года. Можно ли назвать вас инвестором? Почему?

❖ 1. Какие вложения следует называть инвестициями? 2. В чём заключаются отличия финансовых активов от реальных? 3. Объясните понятие «финансовый портфель».

Источники инвестиций

Бизнес располагает как внутренними источниками для своего расширения и развития, то есть теми, которые компания генерирует в процессе своей деятельности, так и привлечёнными (внешними). *Внутренние источники* — это прибыль, амортизация (амортизационные отчисления — это отчисления части стоимости основных фондов для возмещения их износа), продажа активов. *Привлечённые (внешние)* источники для инвестирования формируются за счёт выпуска собственных акций и заёмных средств (облигации и займы).

Одним из самых надёжных и дешёвых источников, которыми может располагать бизнес для своего расширения и развития, является **прибыль**.

Источником инвестиций выступают **сбережения граждан**. Предположим, что гражданин С. зарабатывает больше, чем тратит, оставшиеся неистраченными средства С. помещает на банковский счёт или покупает на них акции или облигации компаний. Если он покупает акции (облигации) у компаний, которые их выпустили (то есть эмитировали), то его действия можно назвать инвестированием.

Другой возможный источник для развития бизнеса — **банковские займы**. Обычно фирмы заимствуют у банков деньги на короткий период, это дешевле и проще, чем долгосрочное заимствование.

Фирмы могут увеличить свои первоначальные фонды, выпустив ценные бумаги — **акции**. Деньги, полученные от продажи акций, компании используют на приобретение сырья, материалов, основных фондов, зарплату рабочим.



1. Приведите примеры внешних источников финансирования бизнеса.
2. Объясните, почему привлечённые источники называют также внешними.

Защита от финансовых махинаций

Во все времена и во всех странах возможность бесконтрольного использования чужого имущества и больших денег провоцировала людей на мошеннические действия.

Статья 159 Уголовного кодекса РФ определяет мошенничество как «хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием».

Современное мошенничество принимает самые разнообразные формы, распространяясь на все виды деятельности.

Мошенничество в финансовой сфере — это противоправные действия путём обмана, злоупотребления доверием с целью незаконного обогащения.

Герой книг Ильи Ильфа и Евгения Петрова «Двенадцать стульев» и «Золотой телёнок» Остап Бендер знал 400 способов «сравнительно честного» отъёма денег у населения. В наши дни количество таких способов выросло, появились новые, принимающие форму финансовых махинаций.

Финансовой махинацией (лат. *machinatio* — уловка, ухищрение) принято называть действия, направленные на получение выгоды нечестным путём.

Самой распространённой финансовой махинацией является **финансовая пирамида** — мошенническая схема получения доходов на условии привлечения новых инвесторов, а не инвестирования в реальные доходные проекты. Главные отличия реального бизнеса от финансовой пирамиды состоят в источниках выплат и очень высокой доходности. В финансовой пирамиде выплаты осуществляются не за счёт прибыли компании, а из вкладов последующих клиентов. Вкладчикам (инвесторам) обещают высокую доходность (50 или даже 100%), не информируя о возможных рисках и источниках столь высоких доходов.

Людам свойственно желание быстрого и лёгкого обогащения, без труда и усилий. Следует понимать, что любая пирамида рухнет, что вероятность обогащения гарантирована только для её учредителей и тех участников, которые вступили в неё в числе первых.

В России финансовые пирамиды получили распространение в 1990-е гг., хотя во многих странах такая схема обмана существовала давно и запрещена законодательно.

Примерами финансовых махинаций являются **налоговые махинации**: внесение в налоговые декларации заведомо ложных сведений, создание на бумаге реально не существующих фирм для того, чтобы неправомерно использовать предусмотренные законодательством для впервые зарегистрированных предприятий налоговые льготы (освобождение от некоторой части налоговых платежей в бюджет). Следует помнить, что уклонение от уплаты налогов в особо крупном размере наказывается лишением свободы на срок до 6 лет (Уголовный кодекс РФ, статьи 199.1 и 199.2). Особо крупным размером признаётся сумма, превышающая в период трёх финансовых лет подряд 45 млн рублей.

Можно ли обезопасить себя от финансовых махинаций?

Следует понимать, что любая чрезвычайно высокая доходность должна вызывать насторожённость. Помните о том, что мошенники, которые не прочь поживиться за чужой счёт, производят впечатление вполне порядочных людей. Будьте бдительны!



Мысли великих людей

На свете хуже нету ничего, чем смелость неоправданного риска.

Георгий Фёдорович Александров (1908—1961) — советский учёный-философ, академик Академии наук СССР



1. Какое правонарушение называется мошенничеством? **2.** В чём состоят отличия реального бизнеса от финансовой пирамиды?



Основные понятия

Инвестиции, активы, пассивы.

Используем полученные знания

1. Укажите примеры инвестиций в реальные активы.

1) Владелец парикмахерской оплатил участие двух парикмахеров в профессиональном тренинге, который проводила известная косметическая фирма.

2) Гражданин купил акции нефтеперерабатывающего завода.

3) Владелец фирмы оплатил сотрудникам, чей стаж работы в его фирме превышает три года, полис добровольного медицинского страхования, то есть возможность получать медицинскую помощь в частной поликлинике.

4) При расширении производства предприятие использовало долгосрочный банковский кредит.

2*. Используя различные способы классификации, охарактеризуйте инвестиции: а) покупка акций компании Российские железные дороги (РЖД); б) участие в строительстве мусоросжигательного завода; в) покупка гостиницы.

3*. Найдите в словаре иностранных слов и в экономическом словаре термин «амортизация». Объясните, какие отчисления называются амортизационными и для чего они предназначены.

4. Государство определяет юридическую ответственность за совершение мошенничества в разных сферах экономической деятельности в соответствии со статьёй 159 Уголовного кодекса РФ. Проанализируйте схему «Мошенничество». Как вы думаете, каким образом могут обезопасить себя от посягательств мошенников сами граждане? *Дайте конкретный совет в каждом случае мошенничества.



5. Охарактеризуйте деятельность фирмы с точки зрения экономиста. Туристическая фирма была преобразована в акционерное общество. Выпущенный пакет акций был распродан, и появилась возможность заключить новые договоры с представителями отелей на популярных курортах и открыть филиалы фирмы в России и за рубежом. Сотрудники новых филиалов прошли обучение на курсах иностранного языка.

6*. Обсудите в классе: как финансовая грамотность граждан помогает противостоять финансовым махинациям.

7*. Английская пословица гласит: «Деньги, истраченные на образование, никогда не пропадают даром». Согласится ли с ней экономист? Объясните почему.

§ 25 Страхование



Кому может понадобиться страховка?

В учебных заведениях иногда случаются травмы, так как школьники энергичны, подвижны, им трудно усидеть на месте. Понятно, что травмы отражаются и на здоровье, и на успеваемости (ребёнок вынужден пропускать занятия), и на семейном бюджете. Облегчить ситуацию может **страхование школьников**.

Что такое страхование

Абсолютное большинство событий в жизни невозможно с достаточной вероятностью предвидеть. Риск — объективное явление в любой сфере человеческой деятельности. Каждый человек может попасть в трудную ситуацию, заболеть, стать жертвой ограбления или катастрофы, утратить трудоспособность. Организация может потерпеть убытки или даже разориться. Во всех этих случаях люди могут заключить договор страхования со специализированной страховой организацией (страховщиком).



Следует запомнить

Страхование — экономические отношения, обеспечивающие защиту интересов людей и организации при наступлении определённых страховых случаев.

Страховые организации собирают взносы с граждан и организаций, заключивших с ними договор страхования. За счёт этих взносов формируется **страховой фонд**, из которого при наступлении **страхового случая**, заранее оговорённого в договоре события (болезни, смерти, ограбления, уничтоже-

ния имущества, катастрофы, аварии, неполучения прибыли, утраты трудоспособности и т.д.), страховщик уплачивает застрахованному лицу заранее обусловленную сумму, превышающую величину внесённых взносов. Страхование помогает справиться с последствиями таких неприятностей, гарантированно возместить понесённые убытки.



Изучаем законодательство

Из Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Статья 2. Страхование и страховая деятельность (страховое дело)

1. Страхование — отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определённых страховых случаев за счёт денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счёт иных средств страховщиков.

2. Страховая деятельность (страховое дело) — сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.



На основании закона назовите участников экономических отношений по страхованию.

Страхование — это вид предпринимательской деятельности, цель которой — получение прибыли. Прибыль для страховой компании формируется как разница между полученными взносами и произведёнными выплатами. Дело в том, что не по каждому заключённому договору, по которому получены взносы, происходит страховой случай и осуществляются выплаты.



1. Объясните термины «страховой случай», «страховая премия», «страховой взнос», «страхование».
2. Что имеют в виду, когда говорят: «Мой автомобиль застрахован»?
3. Приведите примеры страховых случаев.
4. Как формируется прибыль страховой компании?

История страхования

История страхования уходит в глубь веков. Ещё на Древнем Востоке формировались общественные страховые фонды. В период неурожая храмы открывали для земледельцев свои зернохранилища, в которых хранилась часть ранее выращенного общинниками урожая, спасая их от голода. Это была форма *натурального страхования*.

По мере развития товарно-денежных отношений страхование получало всё большее распространение. Рынок — это стихия, каждый на рынке действует на свой страх и риск. Стремление обрести некоторую уверенность в безопасности и снизить возможный ущерб способствовало возникновению *денежных форм страхования*.

Особенно бурное развитие страхование получило в эпоху Великих географических открытий. Первой формой страхования считается *морское страхование*. Дальние морские путешествия, связанные с развитием судоходства, породили новые опасности. Чтобы защититься от морских рисков, купцы и судовладельцы во время совместных экспедиций договаривались о том, что в случае гибели имущества одного из них ущерб распределяется между всеми.

📌 Морское страхование существует и в наши дни. Найдите информацию о Кодексе торгового мореплавания и познакомьтесь с его принципами.

В этот период активно развивались города. В средневековых городах был чрезвычайно велик риск пожаров. В 1666 г. сгорел весь центр Лондона. Именно после этого трагического события появилось *страхование от пожара*.

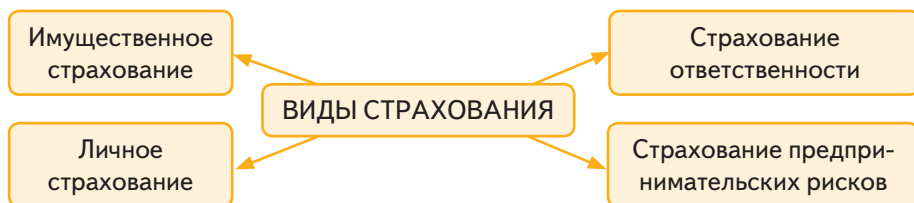
Кроме морского и огневого (от пожара), к первичным формам страхования относится *страхование жизни*. В Шотландии в 1699 г. появилась профессиональная организация, занимающаяся страхованием жизни вдов и сирот.

В условиях современного общества с развитой рыночной экономикой практически не существует объектов и интересов, которые не могут быть защищены страхованием.

📌 1. Приведите примеры натурального страхования. 2. Какие события стали первыми страховыми случаями в истории?

Виды страхования

Страхование делится на *личное* (страхование жизни, здоровья и трудоспособности человека), *имущественное* (страхование различного вида имущества) и *страхование ответственности* и *страхование предпринимательских рисков*.



📌 Придумайте ситуации, в которых следует прибегнуть к указанным на схеме видам страхования.

Страхование бывает также *добровольным* и *принудительным*. Рассмотрим это на конкретных примерах.

Примером **личного** принудительного **страхования** является **обязательное медицинское страхование (ОМС)**. Каждый из вас имеет полис обязательного медицинского страхования, дающий вам право обратиться в поликлинику на территории Российской Федерации за медицинской помощью, которая лично для вас будет бесплатной. Страховые платежи за гражданина медицинскому учреждению осуществляет компания-страховщик.

Право на получение полиса ОМС имеют не только работающие граждане, но и дети, пенсионеры, безработные. Выдать полис ОМС должна страховая компания, имеющая лицензию на предоставление услуг подобного рода.

Помимо обязательного медицинского страхования гражданин может заключить договор **добровольного медицинского страхования (ДМС)**. При заключении такого договора взносы выплачивает гражданин или его компания-работодатель, а медицинская помощь предоставляется согласно перечню услуг, предусмотренных этим договором. В зависимости от суммы страховых выплат (стоимости договора) пакет услуг будет различаться.

В **имущественном страховании** объектом страхования выступает имущество. Страхованию подлежат практически все виды имущества граждан и организаций: здания, сооружения, машины, оборудование, сырьё, скот и т.д. Страхование имущества производится на случай гибели или повреждения в результате пожара, удара молнии, взрыва, наводнения, землетрясения, бури, урагана, ливня, града, обвала, оползня, аварий, в том числе средств транспорта, отопительной, водопроводной и канализационной систем. Страховое возмещение выплачивается за всё погибшее или повреждённое имущество.



От каких рисков можно застраховать дом?

При **страховании ответственности** объектом защиты выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинён ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. Примером такого страхования является *ОСАГО* (Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств). Обязательное страхование означает, что без полиса ОСАГО на дороге появляться запрещено. Застраховав свою гражданскую ответственность, в случае виновности водитель избавляется от забот и затрат по возмещению ущерба, который он причинил другому автомобилю, жизни и здоровью его пассажиров. Убытки должна компенсировать страховая компания. Убытки по ремонту собственного автомобиля и ущерб своему здоровью и своих пассажиров виновник аварии в этом случае возмещает из собственных средств. Если владелец транспортного средства хочет застраховать свой автомобиль от угона и повреждения, нужно купить полис *КАСКО* (от исп. *casco* — шлем). КАСКО — это добровольное страхование автотранспорта. Это страховка от любых неприятностей (ущерба, хищения или угона), которые могут возникнуть на дороге или во время стоянки, независимо от того, кто виноват в происшествии.



Чем отличается ОСАГО от КАСКО?

Страхование предпринимательских рисков представляет собой совокупность нескольких видов страховок, предусматривающих полное или частичное возмещение убытков, потерь доходов, которые возникают по причинам, независимым от самого предпринимателя-страхователя. Это могут быть *внешние причины* (риски): стихийное бедствие, техногенная катастрофа, грабёж, теракт, пожар и т.д. *Внутренние причины* включают взаимоотношения с клиентами и поставщиками, а также непредвиденную поломку оборудования, отрицательные результаты по инновационным проектам, невыплаты по облигациям и дивидендам, непредвиденные расходы, банкротство и др. Для заключения договора страхования предпринимательских рисков необходимо

доказать, что вероятность их получения достаточно велика. Для этого проводятся экспертные исследования самой страховой компанией или привлекается независимый эксперт.

1. Почему один из видов страхования называется принудительным?
2. Что подлежит принудительному страхованию?
3. От каких рисков можно застраховать предпринимательскую деятельность?

Основные понятия

Страхование.

Используем полученные знания

1. Кого называют страхователем? Кто называется страховщиком? Кто ведёт страховую деятельность, страховщик или страхователь?
2. Укажите верные высказывания, устно исправьте неверные.
 - 1) При наступлении страхового случая страховщик выплачивает застрахованному страховую премию.
 - 2) Медицинское страхование в нашей стране может быть только обязательным.
 - 3) При страховании ответственности в качестве страховщика выступает государство.
 - 4) Договор ОСАГО служит примером страхования имущества.
 - 5) Банки не могут заниматься страховой деятельностью.
 - 6) Предпринимательские риски возникают по причинам, которые не зависят от страхователя.
3. Рассмотрите свой полис обязательного медицинского страхования.
*Узнайте, какими правами вы обладаете в этой сфере.
- 4*. Обсудите с родителями вопросы: а) Какими видами страхования пользуется ваша семья? б) Есть ли среди них добровольное страхование? в) Посоветуют ли в вашей семье прибегать к добровольному страхованию? Почему?
5. Систематизируйте информацию о видах страхования в форме таблицы в тетради.
- 6*. С какой целью при страховании предпринимательских рисков проводятся экспертные исследования?

Работаем в группах

Разделитесь на группы, выберите один из видов страхования и выполните задания: 1) охарактеризуйте вид страхования в форме статьи в мини-словаре по страхованию; 2) придумайте рекламу (плакат, сценку) данного вида страхования. Устройте конкурс рекламы и совместно выберите победителя.

*Анализируем информацию

Прочитайте текст, ответьте на вопросы и выполните задания: 1) Какую функцию страхования характеризует текст? 2) Какие преимущества страхования может использовать страхователь? 3) Опираясь на текст, раскройте каждое из названных вами преимуществ.

Страхование было и остаётся наиболее популярным методом управления риском во всём мире. В целом преимущества использования страхования как механизма управления риском сводятся к следующим факторам:

- привлечение страхового капитала для компенсации убытков предприятия;
- снижение неопределённости в финансовом планировании деятельности предприятия;
- высвобождение денежных средств для более эффективного использования;
- сокращение затрат на управление риском путём использования опыта страховых экспертов для оценки и управления риском.

(По материалам сайта «Страховой консультант» <http://www.askins.ru/>)

§ 26

Пенсионное обеспечение

- Статистика свидетельствует, что на 120 работающих россиян приходится 100 пенсионеров. Население «стареет» и в других развитых странах. Как решать экономические проблемы пенсионеров?

Сегодня вы очень молоды, вся жизнь впереди, и кажется, что слова «пенсия», «пенсионер» не имеют к вам никакого отношения. Вы думаете, что за этот громадный промежуток времени до наступления вашего пенсионного возраста произойдут такие события, что беспокоиться о пенсии сейчас нечего.



Мысли великих людей

Жизнь коротка.
Ты наивно считаешь,
Что она — как река,
А она, как ручей
После таянья льдов, —
Протечёт, не оставив следов.

Николай Иванович Новиков (1744—1818) — русский просветитель, писатель

В этом параграфе мы разберёмся, что такое **пенсия**, кто имеет право её получать, что надо сделать, чтобы её получать в таком размере, на который можно прожить.

История пенсий

Забота о немощных, больных, стариках отличает человечество от звериной стаи, поэтому история пенсий очень давняя. Известно, что ещё Юлий Цезарь в I в. до н.э. ввёл в Риме систему военных пенсий, отмечая выдающихся воинов. Таким образом, пенсия первоначально имела характер привилегии, награды.

В России с древних времён тоже существовало обеспечение «служивых» людей в случае их ранения, увечья или наступления старости. Князья и воеводы обеспечивали свои дружины не только пропитанием, оружием, но и заботились о воинах-инвалидах. Постепенно забота о раненых воинах становится на законодательную основу. В 1663 г. царём Алексеем Михайловичем был принят указ о назначении раненым денежных выплат с учётом тяжести полученных ранений.

Долгое время пенсионное обеспечение распространялось только на государственных служащих и военных. Только в 1888 г. был принят закон, обязывающий владельцев частных железных дорог создавать кассы для выдачи пособий работникам по болезни и уходу с работы по инвалидности. Основу для формирования касс составляли отчисления от заработной платы работников, которые накапливались на их личных счетах. При получении увечья или профессиональной болезни из накопленных на счетах средств выплачивались пособия. Эта система являлась страховой, то есть финансировалась за счёт обязательных взносов работников и была страховкой на случай нетрудоспособности работника.

Серьёзные изменения в пенсионной системе России произошли после революции 1917 года. В СССР страховая система пенсионного обеспечения была заменена на **систему социального страхования**, которая работала по следующему принципу: все организации отчисляли государству почти полностью свою прибыль, из которой формировался бюджет страны. Из бюджета производились расходы на все государственные нужды, в том числе выплачивались пенсии.

Все граждане имели право на материальное обеспечение в старости, в случае болезни, а также потери кормильца. Государственные пенсии представляли собой гарантированные ежемесячные выплаты, размер которых соизмерялся с прошлым заработком, составом семьи (наличие одного нетрудоспособного члена семьи увеличивало размер пенсии на 10%, двух и более — на 15%), продолжительностью рабочего стажа и т.д. Система социального обеспечения включала, кроме пенсий, различные формы медицинского, санаторно-курортного обслуживания, а также содержание и обслуживание престарелых и нетрудоспособных.

Такая пенсионная система сохранялась до 1990 г., до распада СССР. С переходом к рыночным методам ведения хозяйства она исчерпала свои возможности, кроме того, к этому времени остро встали проблемы старения населения, снизилась рождаемость. Это был период, когда быстро росли цены, а пенсии не индексировались (то есть их размер оставался постоянным, несмотря на рост цен) или индексировались слабо, что снижало уровень обеспечения пенсионеров. Решить эти проблемы можно было только реформой пенсионной системы, которая началась в 1990 г., образованием **Пенсионного фонда РФ (ПФР)**.

В настоящее время средства для выплаты пенсий формируются за счёт страховых взносов работодателей и граждан.

- ❶ 1. Какая система называется страховой системой пенсионного обеспечения? 2. Какими были пенсии в условиях социального страхования? 3. Какие демографические проблемы влияют на пенсионное обеспечение?

Современное состояние пенсионной системы

Согласно Конституции РФ, «каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом».

Следует запомнить

Пенсия — гарантированная ежемесячная выплата для обеспечения граждан в старости, в случае полной или частичной утраты работоспособности, потери кормильца, а также в связи с достижением установленного стажа работы в определённых сферах трудовой деятельности.



- ❶ Какие виды пенсионного обеспечения существуют в РФ?

Рассмотрим подробно каждый вид пенсионного обеспечения.

1. **Государственное пенсионное обеспечение.** Государственное пенсионное обеспечение предоставляется гражданам, которые не приобрели право на трудовую пенсию в силу определённых обстоятельств: инвалидам

1, 2 и 3-й группы, в том числе инвалидам с детства, детям-инвалидам, мужчинам и женщинам, достигшим пенсионного возраста, но не имеющим необходимого для трудовой пенсии стажа работы. Такие пенсии выплачиваются из федерального бюджета РФ.

2. Обязательное пенсионное страхование (ОПС). Молодые люди, начиная свою трудовую деятельность, формируют свою будущую пенсию в системе обязательного пенсионного страхования. Это предстоит и вам. Вы должны понимать, как формируется ваша будущая трудовая пенсия.

Необходимое условие для назначения трудовой пенсии — наличие не менее 15 лет страхового стажа.

Страховой стаж — это общая продолжительность периодов работы, в течение которых за работника уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд РФ.

Возраст выхода на трудовую пенсию по старости в России с 1 января 2019 г. составляет 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин.

Существуют три вида пенсий по ОПС: трудовая пенсия по старости, трудовая пенсия по инвалидности, трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

Выплаты этих пенсий осуществляются за счёт страховых взносов работодателей за своих работников в Пенсионный фонд РФ. Чем больше денег было направлено в фонд будущей пенсии, тем больше она будет. Поэтому работнику очень важно контролировать, как исчисляет и уплачивает работодатель страховые взносы, которые формируют его будущую пенсию.

Граждане Российской Федерации, а также проживающие на территории России иностранные граждане, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование, считаются **застрахованными лицами**. Это наёмные работники, люди, самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели, те, кто занимается частной практикой), и др.

Если вы будете работать по найму или откроете свой бизнес, то тоже станете застрахованным лицом. Подтверждение того, что вы стали участником системы обязательного пенсионного страхования, — **страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования**. Оформлять его надо в отделении Пенсионного фонда по месту жительства.

Страховое свидетельство можно получить независимо от возраста, в нём будут указаны ваши персональные данные и страховой номер индивидуального лицевого счёта (**СНИЛС**) в ПФР.



Расшифруйте аббревиатуру СНИЛС. Есть ли у вас этот государственный документ?

СНИЛС обеспечивает доступ к социальным государственным услугам в электронном виде и может не раз пригодиться, например, для более быст-

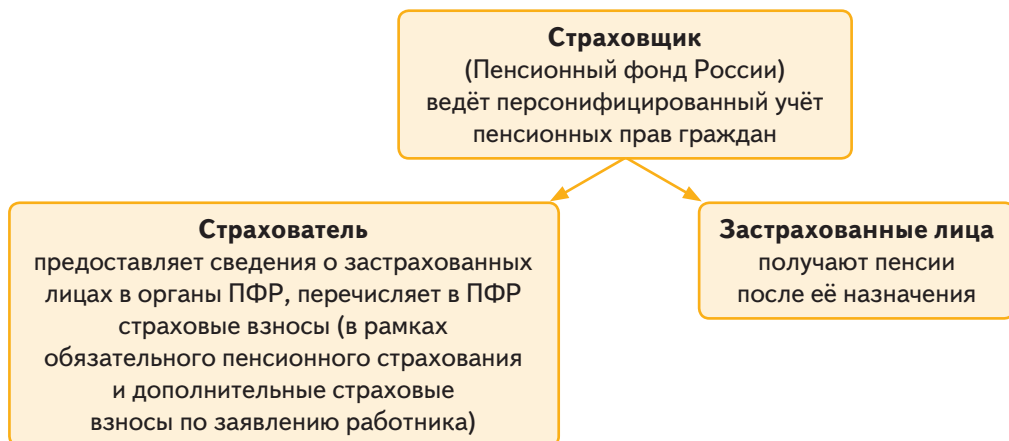
рого получения гражданского или заграничного паспорта. Это важно, так как СНИЛС становится единственным идентификатором персональных данных граждан во всех федеральных и региональных ведомствах России, идентификатором универсальных карт. С помощью таких карт можно получать разнообразные государственные услуги (например, медицинскую помощь).

Фонд обязательного страхования (Пенсионный фонд России) формируется в основном за счёт отчислений работодателей, которые уплачивают страховые взносы, поступающие на индивидуальные лицевые счета их работников. В системе ОПС работодателей, отчисляющих страховые взносы, называют **страхователями**.

Страховщиком ОПС в России выступает Пенсионный фонд РФ.

3. Негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение. Это дополнительные пенсии, которые выплачивают негосударственные пенсионные фонды (НПФ). Чтобы получать такую пенсию, гражданин, в соответствии с заключённым с НПФ договором, в течение определённого времени должен самостоятельно осуществлять добровольные взносы. НПФ вкладывают полученные средства в различные активы с целью создания дополнительного дохода, который является источником выплат гражданам, заключившим с ним договоры. То есть в будущем увеличит размер пенсии участников НПФ.

Участники пенсионных страховых отношений



- ❖ Когда гражданин России становится застрахованным лицом и начинает зарабатывать свою будущую пенсию? Распространяется ли эта норма на иностранцев?
- ❖ **1.** Кому предоставляется государственное пенсионное обеспечение?
2. Какие виды трудовых пенсий (пенсий по обязательному пенсионному страхованию) вы знаете? **3.** Назовите пенсионный возраст в Российской Федерации. **4.** Что такое НПФ?

Виды пенсий в России

Рассмотрим основные виды пенсий, которые существуют в современной России.

Большинство российских пенсионеров получают **страховую пенсию**.

Существуют три вида пенсии: *по старости*; *по инвалидности*; *в связи с потерей кормильца*.



Из каких частей складывается трудовая пенсия по старости?

Получать страховую пенсию человек сможет, только если соблюдены три условия:

- достижение пенсионного возраста;
- трудовой стаж не менее 15 лет;
- определённое количество пенсионных баллов.

До 2015 г. основанием для начисления пенсии были стаж и возраст. Теперь этого недостаточно. Для получения пенсионных начислений необходимо быть обладателем определённого количества пенсионных баллов. Размер пенсии зависит от того, сколько пенсионных баллов накопил человек. За каждый год работы ему начисляются баллы, или, как их по-другому называют, годовые индивидуальные пенсионные коэффициенты (ИПК). К 2025 г. их количество должно быть не меньше 30. Количество ИПК зависит от стажа работы, суммы пенсионных отчислений и возраста выхода на пенсию.

В полном объёме система начисления социальных выплат с использованием ИПК коснётся тех, кто начал свою трудовую деятельность в 2015 г.

Социальную пенсию получают те, кто по каким-либо причинам не заработал страховую пенсию. Никаких требований относительно трудового стажа, пенсионных баллов для получения социальной пенсии нет. Она назначается по достижении 60 лет женщинам, 65 лет мужчинам, а инвалидам — с момента установления инвалидности. Социальная пенсия выплачивается из государственного бюджета.

Кроме того, есть ещё достаточно многочисленная категория лиц, имеющих право на пенсию по государственному пенсионному обеспечению. Это:

- федеральные государственные служащие;
- военнослужащие;

- участники Великой Отечественной войны;
- граждане, пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф (прежде всего вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС);
- нетрудоспособные граждане;
- члены семей перечисленных выше категорий граждан.

Добровольную пенсию гражданин может формировать сам, заключив договор с негосударственным пенсионным фондом и самостоятельно внося в этот фонд личные взносы. Взносы за работника может делать и работодатель, тем самым принимая участие в негосударственном пенсионном обеспечении работника.

Накопительная часть пенсии формируется по желанию будущего пенсионера.

Граждане 1967 года рождения и моложе (вы тоже!) имеют право выбирать — формировать только страховую пенсию или часть взносов работодателя направить на накопительную пенсию. Когда вы выйдете на работу, в течение первых пяти лет своей трудовой жизни вы должны решить, будете ли формировать свою накопительную пенсию. Если вы решите формировать не только *страховую*, но и *накопительную пенсию* по обязательному пенсионному страхованию (ОПС), необходимо подать заявление в ПФР с указанием управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда.

Средства, которые формируют накопительную пенсию, похожи на банковские вклады. Они не идут на выплату текущих пенсий, они используются для инвестирования на рынке ценных бумаг для получения инвестиционного дохода.

- ❶ 1. Какая часть пенсии называется страховой? 2. Какую часть пенсии называют накопительной? 3. Из каких средств выплачивается пенсия по государственному пенсионному обеспечению? 4. Какие категории граждан могут её получить?

❷ Основные понятия

Пенсия, СНИЛС.

❸ Используем полученные знания

1. Соотнесите виды пенсионного обеспечения и виды пенсий в РФ.
2. В некоторых регионах России проводится эксперимент: новорождённого регистрируют в системе обязательного пенсионного страхования одновременно с его регистрацией в органах ЗАГС. Родители малыша получают за него сразу два документа: свидетельство о рождении и СНИЛС. Для чего предназначен СНИЛС? *Нужен ли СНИЛС несовершеннолетнему?
- 3*. Проведите мини-исследование. Сформулируйте вопросы о виде, порядке назначения и выплаты пенсии и задайте их двум-трём представителям пенсионного возраста (членам своей семьи, знакомым). Удалось ли вам узнать что-то новое по сравнению с информацией учебника?

Хорошо ли ориентируются интервьюируемые в вопросах пенсионного обеспечения? Как вы думаете, почему?

4. В городской газете была напечатана статья под заголовком «Думай о пенсии смолоду». Предположите, какие аргументы привёл автор статьи в поддержку своего призыва.

5*. Страховая пенсия граждан формируется в системе обязательного пенсионного страхования с применением индивидуальных пенсионных коэффициентов (баллов). Они начисляются за каждый год трудовой деятельности. На официальном сайте Пенсионного фонда РФ (<http://www.pfrf.gov.ru/>) в разделе «Будущим пенсионерам» узнайте, как рассчитать будущую пенсию, расскажите в своей семье и выступите с сообщением перед одноклассниками.

Анализируем информацию

*Проанализируйте статистические данные о численности трудоспособного и нетрудоспособного населения России (на 2022 г.). Выскажите своё мнение: заинтересовано ли российское общество в трудовой деятельности лиц пенсионного возраста? Приведите аргументы.

Распределение населения России по возрастам

	Всего
Моложе трудоспособного возраста	27 318 тыс. чел.
Трудоспособного возраста	83 226 тыс. чел.
Старше трудоспособного возраста	35 013 тыс. чел.

(По материалам сайта Федеральной службы государственной статистики <http://www.rosstat.gov.ru/>)

§ 27

Экономика семьи

Как члены вашей семьи участвуют в экономических отношениях? Чем отличаются житейские представления о домашнем хозяйстве от экономического понятия «домохозяйство»?

Человек в разные периоды своей жизни выполняет различные социальные роли, то есть является членом различных социальных групп. В детстве он ходит в группу детского сада, потом в школьный класс и одновременно является членом группы дворовых друзей или своих сверстников, с которыми он вместе занимается спортом, потом — в группу студентов в институте и, наконец, в трудовой коллектив. При этом единственная группа, с которой человек связан всю жизнь, — это семья. Для каждого человека семья — поддержка и опора.

Экономические функции домохозяйства

Исследование экономики началось с исследования домашнего хозяйства. Помните, работа древнегреческого философа Ксенофонта «Ойкономия» была посвящена исследованию законов ведения домашнего хозяйства? Ксенофонт писал о производящем домашнем хозяйстве, именно таким оно было в IV в. до н.э. *Производящим* оно называлось потому, что люди сами производили всё необходимое для своей жизни: выращивали пшеницу и пекли хлеб, варили мыло, шили одежду и обувь. В наше время домашнее хозяйство из производящего превратилось в *потребляющее*: большинство вещей мы покупаем.

Понятие **домохозяйства** шире понятия семьи.

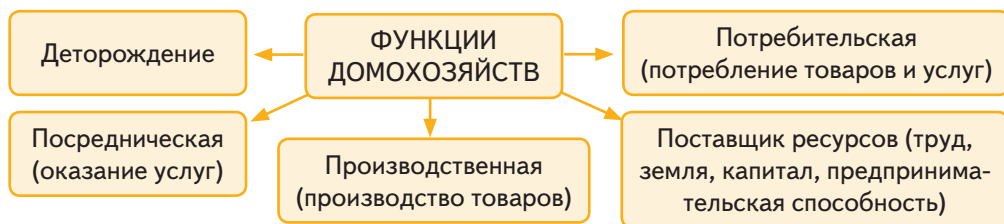


Следует запомнить

Под **домохозяйством** понимают хозяйственную единицу, которая может состоять из одного или нескольких лиц, объединённых общим бюджетом и местом проживания.

Домохозяйства в настоящее время, как вы знаете, являются одним из субъектов рыночной экономики и выступают в основном в роли покупателей товаров и услуг, производимых фирмами. То есть реализуют *потребительскую функцию*. Но они могут и сами производить некоторые товары и услуги, так что у них есть функция *производственная* (производство благ) и *посредническая* (оказание услуг).

Домохозяйства в условиях рыночной экономики являются собственниками и поэтому поставщиками на рынок ресурсов: труда, земли, капитала, предпринимательских способностей. Они их поставляют на рынок, выступая, таким образом, *поставщиком ресурсов*.



Придумайте примеры, в которых современное домохозяйство выступает в производственной и посреднической функциях.

Понятия «семья» и «домохозяйство» во многом совпадают, но следует помнить, что домохозяйство может быть представлено **ОДНИМ** человеком, а семья, в отличие от домохозяйства, состоит минимум из **ДВУХ** людей. Кроме того, семья — это люди, объединённые родственными связями, а в составе домохозяйства могут быть люди, не являющиеся родственниками, но проживающие вместе и ведущие совместное хозяйство (например, пожилые люди, находящиеся на попечении).



Что нужно знать об этой семье, чтобы можно было назвать её домохозяйством?



Приведите пример домохозяйства.

Понятие «домохозяйство» отличается от «домашней экономики». «Домашняя экономика» — это исключительно деятельность внутри дома: уборка, стирка, приготовление еды, уход за детьми и престарелыми, планирование расходов и пр. Домохозяйство включает как ведение домашнего хозяйства, то есть домашнюю экономику, так и внешнее взаимодействие. Например, с фирмами, когда кто-то из членов домохозяйства ходит на работу и получает зарплату, с банками (пользуясь банковскими кредитами или сберегая свои накопления), с государством (платя налоги), с химчистками, сдавая одежду в чистку, с торговыми организациями (магазинами, рынками), покупая продукты, одежду, обувь и др.

Домашнее хозяйство — основной *потребитель* большинства товаров. Жильё, мебель, бытовая техника (телевизоры, холодильники и пр.) приобретаются и потребляются по желанию и возможностям домохозяйства, а не каждого его члена отдельно. Так как ресурсы (бюджет) большинства домашних хозяйств ограничены, то потребление каждого из членов домохозяйства взаимозависимо. Например, покупка компьютера для одного члена домохозяйства снижает возможности покупки велосипеда для другого.

Экономическая функция домохозяйства состоит в обеспечении материальных условий жизни семьи, ведении домашнего хозяйства, финансовой и материальной поддержке тех членов семьи, у которых возникают трудности.

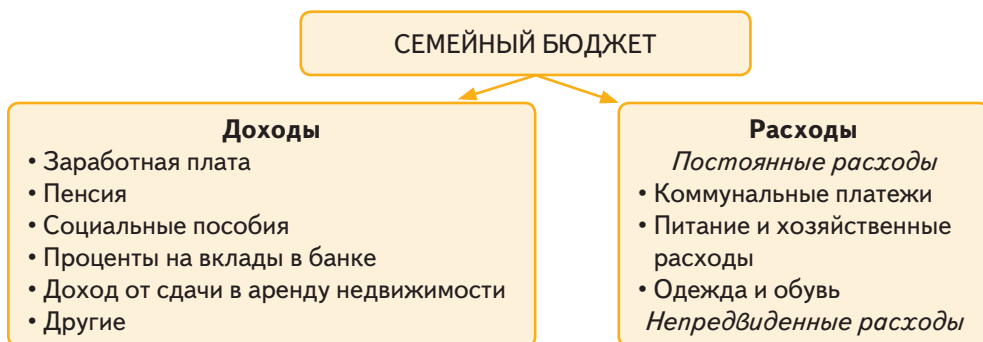
Итак, какова роль домохозяйства в экономике? С одной стороны, они являются собственниками и поставщиками на рынок ресурсов, с другой стороны, именно домохозяйства являются конечными потребителями благ для удовлетворения личных потребностей.

1. Перечислите признаки домохозяйства. 2. Какие функции выполняют домохозяйства?

Семейный бюджет. Доходы и расходы семьи

Цель экономики семьи заключается в увеличении материального достатка. Достичь сбалансированности доходов и расходов можно, претворяя в жизнь народную мудрость: «Жить надо по средствам», «Богат не тот, у кого денег много, а тот, кому хватает».

Характерной чертой семьи является наличие **семейного бюджета**. Именно он характеризует материальное состояние семьи. Говоря о семейном бюджете, мы имеем в виду бюджет домохозяйства.



- Дополните перечень доходов и расходов семьи, основываясь на своём опыте.

Неправильное расходование средств семейного бюджета приводит к тому, что приходится брать незапланированные банковские кредиты, обращаться к друзьям и родственникам с просьбой одолжить деньги, таким образом покрывая *дефицит* семейного бюджета. В случае превышения доходов над расходами у семьи формируются накопления, свободные денежные средства, резерв для последующих расходов семьи.

Семейный бюджет в принципе мало чем отличается от государственного бюджета: это тоже схема доходов и расходов, но в рамках домашнего хозяйства. В любом бюджете есть *доходная* часть и *расходная*.

Основным источником **дохода** домохозяйства чаще всего является *заработная плата*. В доходы семейного бюджета включаются *пенсии*. Некоторые домохозяйства владеют *акциями* корпораций и получают по ним доход в виде дивидендов. Семьи, у которых есть сберегательные вклады, получают доход в виде *процентов*. Некоторые семьи сдают в аренду квартиры, гаражи, земельные участки и получают доход в виде *арендной платы*. Если домохозяйство ведёт личное подсобное хозяйство (выращивает овощи, цветы, держит животных), продукцию от которого продаёт, это тоже является источником дохода семейного бюджета. Доходы (часть прибыли) от предпринимательской деятельности тоже представляют собой доходы семейного бюджета.

Как домохозяйства распоряжаются доходом, который они получают?

Основными статьями **расходов** семейного бюджета являются расходы на питание, оплату жилищно-коммунальных услуг, одежду и обувь, медицинское обслуживание, отдых и развлечения.

Домашние хозяйства с низким, средним и высоким уровнем доходов имеют различные структуры потребления. Семьи с низким доходом тратят большую часть бюджета на питание и предметы первой необходимости. В России в большинстве семей такие расходы составляют, по разным оценкам, от 25% и достигают 55% в период кризисов. Если затраты на питание превышают 30% семейного бюджета, это признак материального неблагополучия. Меньше всего на питание тратят жители Люксембурга (8–11%). Средняя семья в Евросоюзе тратит на жильё и коммунальные услуги 23,5% семейного бюджета. В России на эти расходы приходится в среднем 9% семейного бюджета. В Швейцарии самая существенная статья расходов — оплата медицинского, пенсионного и личного страхования. Обеспечить себя и своих близких можно, только разумно распоряжаясь семейным бюджетом.

1. В чём заключается сходство государственного и семейного бюджета?
2. Приведите примеры доходов и расходов семьи.

Что значит «жить по средствам»?

Умение жить по средствам означает умение разумно распоряжаться своим бюджетом. Нужно чётко знать свои доходы и расходы, контролировать расходы, понимать, без каких расходов обойтись невозможно: коммунальные платежи, еда, транспорт. Отправляясь в магазин, следует заранее продумать, что необходимо купить, составить список и постараться избежать соблазна купить товар под воздействием рекламы. Существует разница между тем, что *необходимо купить*, и тем, что *хочется купить*, эту разницу надо понимать.

В некоторых домохозяйствах доход нестабильный: так бывает, когда основной кормилец, например, предприниматель, художник или фрилансер, то есть работает не в организации, а на себя или на временных проектах. У таких людей зачастую нет фиксированной зарплаты, их доход может сильно различаться от месяца к месяцу. В таком случае для сохранения баланса доходов и расходов необходимо откладывать излишек в виде сбережений, ко-

торые можно положить в банк и получать проценты (доход от вклада), либо распределить и тратить постепенно до следующего планируемого заработка. Излишек можно израсходовать на образование, отдых, путешествие. А можно продолжать сберегать на случай непредвиденных расходов, например на получение медицинской помощи, когда в ней возникнет необходимость, или на ремонт автомобиля в случае непредвиденной аварии, ущерб от которой не возмещается за счёт страховки.

Иногда способом покрытия кратковременного дефицита бюджета становятся кредиты: они дают возможность купить необходимый товар (получить услугу), а расплатиться позднее. Люди покупают «в долг» машины, дома, мебель, телефоны. При этом следует понимать, что эти деньги даются не даром: за счёт процентов, начисляемых за пользование деньгами, при возврате кредита потребителю приходится выплачивать полторы стоимости приобретённого в кредит товара. Кредитом, таким образом, необходимо пользоваться с умом.

- 🔦 1. Кого называют фрилансером? 2. Какой доход можно назвать нестабильным? 3. Как можно решить проблему дефицита семейного бюджета?

Личный финансовый план

Планировать семейный бюджет, контролировать доходы и расходы, иметь возможность накапливать какие-то средства, делать дорогостоящие покупки помогает **личный финансовый план**.

При словах: «Необходимо иметь личный финансовый план», — часто в ответ можно услышать: «А зачем? Жизнь непредсказуемая, поэтому надо тратить всё и сразу».

Однако при таком поведении невозможно удовлетворять даже внезапно возникающие, но неизбежные нужды. Предположим, вы понимаете, что телефон у вас устаревшей модели, вам очень хочется новый, подороже и получше. Карманные деньги, которые вам выдают родители на еду и развлечения, вы тратите без остатка. Надежда на то, что телефон купят родители, ничтожно мала. Как может помочь в этой ситуации личный финансовый план и что это такое?

Следует запомнить

Личный финансовый план — план по достижению финансовых целей (покупка автомобиля, недвижимости, получение образования, летний отдых и т.д.) конкретного человека (семьи).

Прежде всего, надо определиться с целью. Цели могут быть краткосрочными (например, купить новый телефон), среднесрочными (например, поехать летом отдыхать) и долгосрочными (например, получить образование, создать «подушку безопасности» на случай возможной болезни и др.). Для достижения этих целей нужны средства, то есть накопления. Личный финансовый план (ЛФП) — первый шаг к реализации этих целей.

Начинается ЛФП с составления личного балансового отчёта.

Рассмотрим пример балансового отчёта школьника-подростка, мечтающего о новом телефоне, в расчёте на год:

Активы	Руб.
Компьютер	30 000
Планшет	20 000
Телефон	10 000
Одежда	80 000
Итого активов	140 000
Пассивы	
Платежи за телефон	400
Платежи за Интернет	1200
Покупка нового программного обеспечения и компьютерных игр для компьютера и телефона	2400
Карманные деньги (на завтраки и развлечения)	12 000
Итого пассивов	16 000
Сбережения	10 000

Какой совет вы дадите подростку, мечтающему о новом телефоне, с учётом того, что у него уже есть телефон, но устаревшей модели?

Школьник-подросток может (с ведома и разрешения родителей) отказаться от части своих активов, продав их. Можно попробовать заработать, разнося почту, раздавая рекламные объявления. Можно сэкономить на еде и развлечениях, переведя эти средства в сбережения, тем самым осуществить свою мечту — купить новый телефон. Анализ ЛФП даёт представление о финансовом состоянии, становится понятным, на что тратятся деньги, на чём можно сэкономить, сколько денег можно отложить и какое время понадобится, чтобы реализовать свои финансовые планы.

1. Для чего предназначается личный финансовый план? 2. Что нужно учитывать, составляя его?

Основные понятия

Домохозяйство, личный финансовый план.

Используем полученные знания

1. Семья Тарасовых состоит из пяти человек. Глава семьи, Игорь Петрович, работает водителем такси, его жена Елена Ивановна — библиотекарь. Старшая дочь Мария учится в институте на бюджетном отделении и получает стипендию. Три раза в неделю она занимается йогой в фитнес-клубе.

Сын Анатолий — одиннадцатиклассник. Он учится на подготовительных курсах для поступающих в вуз. Отец Игоря Петровича пенсионер. Летом он живёт на даче и выращивает цветы для продажи, а в холодное время года работает в частной фирме. Дача Тарасовых застрахована. У Игоря Петровича есть банковский депозит. Старшие Тарасовы откладывают деньги на летний отдых, а Мария мечтает о собаке редкой породы и в свободное время подрабатывает курьером. Когда её мечта сбудется, необходимость в работе отпадёт.

Основываясь на этой информации, составьте семейный бюджет Тарасовых.

2. Выскажите предположения о положительных последствиях и возможных рисках принятых решений.

- 1) Семья Тарасовых взяла ипотечный кредит и поменяла двухкомнатную квартиру на трёхкомнатную.
- 2) Сын Тарасовых поступает на коммерческое (платное) отделение вуза.
- 3) Брат старшего Тарасова купил автомобиль в кредит.
- 4) Жена Тарасова решила купить новое пальто и взяла деньги в долг.
- 5) Тарасовы продают дачу.

3. Информационное агентство «РИА Новости» несколько лет назад сообщило результаты социологического опроса жителей больших городов России о хранении своих сбережений. 7% опрошенных вложили сбережения в ценные бумаги и акции, 31% респондентов имели банковский вклад, а 47% хранили сбережения дома, предпочитая не использовать какие-либо финансовые услуги. Каких рисков избегали опрошенные? Какие возможности они потеряли?

4. Герои популярной детской книги Э.Н. Успенского (1937—2018) «Дядя Фёдор, пёс и кот» обсуждали насущные проблемы своего домохозяйства: «Однажды кот говорит: — Что это мы всё без молока и без молока? Так и умереть можно. Надо бы корову купить. — Надо бы, — соглашается дядя Фёдор. — Да где денег взять? — Может, занять? — предлагает пёс. — У соседей. — А чем отдавать будем? — спрашивает кот. — Отдавать-то надо. — А отдавать будем молоком.

Но кот не согласен: — Если молоко отдавать, зачем же тогда корова? — Значит, надо что-нибудь продать, — говорит Шарик. — А что? — Что-нибудь ненужное. — Чтобы продать что-нибудь ненужное, — сердится кот, — надо сначала купить что-нибудь ненужное. А у нас денег нет». Дайте экономическую оценку ситуации. Как мог бы выглядеть финансовый план этого домохозяйства?

5*. Проанализируйте расходы своей семьи. Какие из них являются регулярными (ежемесячными)?

6*. Приходилось ли вашей семье попадать в ситуацию, когда экономические потребности невозможно удовлетворить немедленно? Как вы разрешили эту ситуацию? Какую помощь мог оказать вам финансовый план?

ИТОГОВЫЕ ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

1. Раскройте взаимосвязи между экономикой как системой хозяйства и экономической наукой и проиллюстрируйте их примерами из истории экономической науки.
2. Какой смысл вкладывают экономисты в понятие «блага»? Охарактеризуйте виды благ (используйте различные типы классификаций).
3. К современным технологиям относится робототехника. Являются ли роботы, заменяющие человека на производстве, трудовым ресурсом?
4. Приведите доказательства ограниченности каждого вида ресурсов: природных, инвестиционных, человеческих.
5. Вообразите, что существует общество, в котором все ресурсы являются неограниченными. Выскажите своё мнение и аргументируйте его: нуждалось бы это общество в экономической науке?
6. В какой форме получает доход владелец каждого вида ресурсов? Представьте ответ в виде таблицы.
7. Французский экономист Франсуа Кенэ писал: «Земледелие — источник всех богатств государства и граждан». Используя знания об экономических ресурсах и факторах производства, дайте оценку его высказывания: с чем вы можете согласиться? С чем вы хотели бы поспорить?
8. Учёные-экономисты считают, что любое общество сталкивается с тремя взаимосвязанными проблемами, которые являются основными для всех экономических систем, но решаются по-разному. Какие проблемы относятся к основным экономическим проблемам? В чём заключается их взаимосвязь? Как решаются они в условиях каждой экономической системы?
9. Подготовьте реферат по теме «Как организовано современное производство» на примере одного из видов производства. Используйте информацию, найденную в дополнительной литературе, на официальном интернет-сайте производителя или полученную в процессе экскурсии в музей или на предприятие.
10. Представители бизнес-сообщества утверждают, что технические усовершенствования и инновационные методы производства способствуют развитию компании или фирмы. Раскройте механизм, который лежит в основе действия этих сил.
11. Составьте обзор «Этапы общественного разделения труда». Сопоставьте выделенные этапы по уровню производительности общественного труда.
12. В чём заключаются преимущества рыночной экономики по сравнению с другими экономическими системами? Представьте свой ответ в форме плана.

13. Сравните командную, рыночную и смешанную экономику по степени проявления экономической свободы; по способам регулирования и роли государства в их развитии.
14. «Оставьте рынок на произвол судьбы, и он сам найдёт точку равновесия, которая принесёт стабильность и процветание», — писал Адам Смит. Объясните, какую точку равновесия и каким образом «найдёт рынок»? Согласны ли вы с тем, что рыночная экономика сама по себе решает проблему стабильности и процветания общества?
15. Предприниматель К. заявил: «Моя единственная цель — увеличение прибыли». Какими путями он может добиться своей цели? Дайте оценку его позиции.
16. Напишите мини-сочинение по теме «Социальная ответственность бизнеса».
17. Систематизируйте информацию о юридических формах предпринимательской деятельности в России в виде таблицы.
18. Соберите информацию о роли нашего государства в поддержке малого бизнеса и подготовьте выступление на эту тему.
19. Правильно ли считать рекламу «двигателем торговли»? Подготовьте сообщение о видах рекламы и положительных и отрицательных последствиях деятельности рекламодателей.
20. Почему такие металлы, как золото и серебро, стали использоваться для изготовления денег, а железо, платина или драгоценные камни (изумруды, например) для этого не подошли?
21. Напишите мини-сочинение «Что нужно знать о заработной плате».
22. Охарактеризуйте рынок труда и его особенности. Используя информацию о состоянии рынка труда в своём регионе, подготовьте и оформите информационный бюллетень «Выбор профессии и запросы регионального рынка».
23. Инвестиции в образование и профессиональное обучение не только способствуют оздоровлению экономики, но и ведут к росту благосостояния людей. Так ли это?
24. Составьте сложный план темы «Государственный бюджет».
25. Сравните специальные налоговые режимы для малого бизнеса (воспользуйтесь Налоговым кодексом РФ, раздел VIII, главы 26.2, 26.3 и 26.5). Рассмотрите условия их применения и преимущества.
26. Подготовьте реферат по теме «Виды налогов в Российской Федерации».
27. Любое государство заинтересовано в укреплении своей банковской системы. Объясните почему.
28. Как формируются доходы семьи?

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В этом году вы оканчиваете основную общеобразовательную школу. Вы сформировались как личность. Вы стоите на пороге нового этапа в вашей жизни — вам предстоит принять ответственное решение: продолжать своё обучение в средней школе, в профессиональном образовательном заведении или начать свой трудовой путь.

На уроках обществознания вы изучали основы философии и социологии, политологии, психологии и культурологии, права и экономики.

Вы постигали принципы функционирования государственных и общественных институтов, права и обязанности гражданина, основы современной экономической системы. Это поможет вам сориентироваться в различных областях современной жизни: политической, социальной, экономической, духовной.

Знания, которые вы получили, должны помочь вам обрести, впитать в себя такие важные ценности и качества, как патриотизм, уважение к государственности, к разным культурам и религиям, активная жизненная позиция, оптимизм, нравственное ответственное поведение. Полученные знания помогут вам в формировании себя как личности, которая обладает широким мировоззрением, культурой общения, способна решать жизненные проблемы.

Материал учебника — исторические данные, статистический материал, высказывания великих учёных, мыслителей и выдающихся современников, творческие задания — даёт вам возможность более широко смотреть на явления современной жизни, мыслить системно, грамотно использовать термины, выстраивать причинно-следственные связи, делать обоснованные суждения о происходящих событиях, занимать активную гражданскую позицию.

Учебник для 9 класса был посвящён экономике страны, её финансам, законодательной основе экономической системы и роли государства в управлении экономикой. Вы узнали, что в основе современной экономики лежит воспроизводство, главным этапом которого является производство. Не менее значимую роль играют распределение, обмен и потребление, которые также выполняют важные функции. Вы изучили различные виды современных предприятий, узнали, что главными особенностями современного производства являются: возрастающее внимание к научно-исследовательским и опытно-конструкторским разработкам, создание высококачественных товаров на базе новейших технологий, обеспечение гарантий качества и защиты прав потребителей, стремление минимизировать потребление ресурсов с помощью ресурсосберегающих технологий (в том числе нанотехнологий), автоматизация производства и привлечение высококвалифицированных специалистов, совершенствование систем управления предприятиями и поддержка государством малого и среднего предпринимательства.

Вы узнали, как важно грамотно использовать разделение труда и кооперацию между людьми разных профессий и специальностей, между предприятиями разных отраслей экономики. Поняли необходимость повышения производительности труда и какие факторы оказывают влияние на этот про-

цесс; значение применения новейших технологий и повышения производительности труда на российских предприятиях для усиления конкурентоспособности нашей страны на мировой арене.

Вы изучили, какое значение имеет охрана прав собственности, в том числе интеллектуальной, как она помогает соблюдать принцип справедливости и защищать интересы учёных, изобретателей, композиторов, писателей.

Познакомившись с сущностью и ролью денег, вы научились понимать, из чего складывается семейный бюджет, как действуют законы денежного обращения и какую роль в этом играют банки, другие финансово-кредитные организации и государство. Вы стали понимать, как формируется бюджет государства и почему обязанность каждого гражданина — платить налоги. Именно они являются основным источником доходов в государственный бюджет, государство финансирует образование, науку, здравоохранение, проводит социальную и международную политику, обеспечивает безопасность всех людей и мирное небо над головой.

Вы узнали, что человечество прошло через разные этапы развития, на каждом из которых преобладала та или иная экономическая система.

В основе современной мировой экономики лежит смешанная экономическая система, в которой действуют как рыночный механизм, так и государственное регулирование экономических процессов.

Все эти знания помогут вам, какой бы жизненный путь вы ни избрали. Вы лучше сможете управлять собственным и семейным бюджетом, повышая своё благосостояние. А для кого-то экономика, финансы, банковское дело, предпринимательство, торговля станут призванием и профессией на всю жизнь.

В старших классах вы продолжите изучать обществознание, чтобы поднять на более высокий уровень знания, которые вы уже получили, глубже постичь явления и закономерности развития общества. Вы будете учиться выявлять связи социальных объектов и процессов, формировать представления об основных тенденциях и возможных перспективах развития мирового сообщества в глобальном мире, овладевать навыками применения полученных знаний в повседневной жизни, прогнозировать последствия принимаемых решений, ставить высокие жизненные цели.

Образование — духовная потребность каждого человека, которая реализуется через познание себя и окружающего мира. Сегодня наука и интеллект становятся производительной силой, которая направлена на постижение природы, человека и общества, на преобразование действительности в интересах всех людей. Мы желаем вам стать культурным, интеллектуальным и творческим поколением.

Наша Родина — Россия — великая страна, внёсшая огромный вклад в развитие мировой цивилизации. Мы обладаем большими запасами природных ресурсов, самым образованным в мире населением, высоким оборонным потенциалом, мыслящими людьми.

Будущее России — в ваших руках.

Вячеслав Алексеевич Никонов

СЛОВАРЬ ПОНЯТИЙ

Автоматизация производства — применение в производстве машин и оборудования, позволяющих заменять труд человека и осуществлять контроль и управление производственными процессами без участия человека там, где это возможно.

Активные банковские операции — предоставление банками кредитов, то есть займов, ссуд.

Активы — ресурсы, использование которых приводит или приведёт в будущем к получению экономических выгод (к ним относятся здания, сооружения, оборудование, деньги).

Банк — кредитно-финансовая организация, занимающаяся операциями с денежными средствами и ценными бумагами, а также оказывающая финансовые услуги своим клиентам.

Банковская платёжная карта — персонифицированный платёжный инструмент, с помощью которого можно осуществлять оплату товаров и услуг без наличных денег при условии наличия средств на банковском счёте.

Банковский перевод — перевод с одного счёта на другой или просто зачисление денег, полученных в одном банке, на счёт в другом банке.

Безработица — отсутствие работы у людей, составляющих экономически активное население.

Бумажные деньги — бумажные денежные знаки, выпускаемые государством, обязательные к приёму, имеющие номинальный характер.

Бюджет — план, схема доходов и расходов определённого субъекта (семьи, фирмы, государства и т.п.), устанавливаемый на определённый период времени, как правило, на год.

Внешний долг государства — займы государства у международных организаций, зарубежных стран, иностранных граждан и организаций.

Внутренний долг государства — то, что государство взяло займы внутри страны, выпустив облигации государственного займа.

Воспроизводство — постоянно возобновляющийся процесс, состоящий из четырёх последовательных стадий: производство — обмен — распределение — потребление.

Выручка — денежный доход, который получает предприниматель или предприятие от производства и реализации своей продукции или за оказание услуг.

Государственная собственность — имущество, принадлежащее на праве собственности Российской Федерации (федеральная собственность), и имущество, принадлежащее на праве собственности субъектам Российской Федерации.

Государственный бюджет — план, схема денежных доходов и расходов государства.

Государственный долг — сумма задолженности государства своим и иностранным гражданам, фирмам, международным организациям, а также правительствам других стран.

Денежное обращение — движение денег во внутреннем экономическом обороте страны, в системе внешнеэкономических связей, в наличной и безналичной форме обслуживающее реализацию товаров и услуг, а также различные платежи (выплаты зарплаты, уплата налогов, предоставление и возврат кредитов и т.д.).

Денежный перевод — перевод денежных средств по почте или по банковской системе.

Деньги — всеобщий эквивалент, мерило стоимости товаров и услуг, средство обращения, накопления, а также платёжное средство.

Дефицит бюджета — превышение общих расходов над общими денежными поступлениями.

Дистанционное банковское обслуживание — предоставление банковских услуг при удалённом доступе с использованием телефонной или компьютерной сети.

Домохозяйство — хозяйственная единица, которая может состоять из одного или нескольких лиц, объединённых общим бюджетом и местом проживания.

Занятость — деятельность людей, связанная с удовлетворением их личных потребностей и, как правило, приносящая им трудовой доход.

Заработная плата (оплата труда работника) — вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные и стимулирующие выплаты.

Инвестиции (от англ. *investments*) — вложения средств (денег, имущества, ценных бумаг) в какое-либо дело с целью получения дохода или иной выгоды.

Инновация — внедрение новых идей в производство товаров и услуг, технологии, организацию производства и управление этими процессами.

Интеллектуальная собственность — охраняемые законом результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации (фирменное наименование, товарный знак или знак обслуживания, наименование места происхождения товара и коммерческое обозначение).

Инфляция (от лат. *inflatio* — «вздутие») — переполнение каналов денежного обращения бумажными деньгами, превышающее потребности товарооборота, что проявляется в их обесценивании.

Коллективная (общая) собственность — вид собственности, при которой все члены коллектива имеют права на её владение и использование, а также на равноправное участие в распоряжении результатами труда.

Конкуренция (от лат. *concurrere* — сталкиваться, соперничать) — соперничество в какой-либо области с целью получения выгоды.

Кооперация труда — форма организации трудовой деятельности, при которой большое число людей совместно участвуют в одних и тех же или в разных, но связанных между собой процессах труда.

Крестьянское (фермерское) хозяйство — объединение граждан, обычно связанных родством, которые совместно владеют имуществом и осуществляют производственную или другую хозяйственную деятельность в сфере сельского хозяйства, основанную на их личном участии.

Курс валюты — цена денежной единицы одной страны в денежных единицах другой страны.

Личный финансовый план — план по достижению финансовых целей (покупка автомобиля, недвижимости, получение образования, летний отдых и т.д.) конкретного человека (семьи).

Маркетинг — вид предпринимательской деятельности, основанный на изучении потребностей рынка в товарах и услугах и продвижении произведённой продукции от производителя к потребителю.

Минимальный размер оплаты труд (МРОТ) — устанавливаемый государством минимум оплаты труда (обычно в месяц), который работодатель может платить своему работнику.

Налог — обязательный индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый органами государственной власти с физических и юридических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Небанковские кредитные организации — кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции, устанавливаемые ЦБ РФ (например, выдавать микрозаймы и мгновенные кредиты наличными).

Обмен — процесс передачи прав на обладание экономическими благами и использование их.

Общественные блага — такие товары и услуги, которые потребляются всеми гражданами, независимо от того, оплачиваются они гражданами или нет, причём никому нельзя запретить свободно пользоваться этими благами.

Пассивные банковские операции — операции, в результате которых формируются банковские средства; это привлечение депозитов (вкладов) граждан, получение кредитов от юридических лиц и т.д.

Пассивы — обязательства, которые необходимо исполнить.

Пенсия — гарантированная ежемесячная выплата для обеспечения граждан в старости в случае полной или частичной утраты работоспособности, потери кормильца, а также в связи с достижением установленного стажа работы в определённых сферах трудовой деятельности.

Потребление — использование благ для удовлетворения потребностей.

Потребность — необходимость в определённых благах для поддержания жизнедеятельности и развития человека и общества в целом.

Предпринимательство — инициативная, организованная на постоянной основе, самостоятельная деятельность людей, направленная на получение прибыли или личного дохода или на достижение других целей.

Предприятие — самостоятельно хозяйствующий субъект, созданный в соответствии с действующим законодательством для производства продукции, выполнения работ или оказания услуг в целях удовлетворения потребностей общества и получения прибыли.

Производительность труда — отдача от вложений человеческого труда в производство, которая измеряется количеством продукции, выпущенной работником в единицу времени.

Производство — организованный людьми процесс создания продуктов (изделий и услуг), предназначенных для продажи с целью удовлетворения потребностей других людей.

Профессиональный союз (профсоюз) — добровольное общественное объединение людей, связанных общими интересами по роду их деятельности на производстве, в сфере обслуживания, культуре и т.д.

Профессия — вид трудовой активности человека, владеющего комплексом особых теоретических знаний и навыков, приобретённых в ходе специальной подготовки.

Профицит бюджета — превышение доходов бюджета над расходами.

Процент в экономике — доход за предоставление денежного капитала в долг, то есть за временную передачу денег в пользование другому лицу.

Разделение труда — обособление различных видов трудовой деятельности в процессе совместного труда по различным признакам (функциональным, технологическим, профессиональным и др.).

Распределение — процесс, в ходе которого все имеющиеся и созданные в обществе экономические блага становятся собственностью отдельных людей, предприятий или общества в целом.

Реклама (от лат. *reclamare* — «кричать») — информация, направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и на его продвижение на рынке.

Ресурсосберегающие технологии — технологии, обеспечивающие производство продукции с минимально возможным потреблением топлива и дру-

гих источников энергии, а также сырья, материалов, воздуха, воды и прочих ресурсов для технологических целей.

Ресурсы — блага, которые используются для создания товаров и услуг.

Рынок — система взаимодействия продавцов и покупателей, производителей и потребителей через куплю-продажу.

Рынок труда — сфера взаимодействия работодателей и работников по поводу условий найма работников на работу. Объектом взаимоотношений выступает *труд* как ресурс, неотделимый от человека.

Рыночная экономика — система организации хозяйства на основе общественного разделения труда, частной собственности, ценового механизма взаимодействия между производителями и потребителями. Она опирается на свободу выбора, личные интересы и конкуренцию.

Смешанная экономика — экономическая система, сочетающая элементы рыночной и командной (плановой) экономики, когда механизм рынка дополняется активной деятельностью государства.

СНИЛС — страховой номер индивидуального лицевого счёта в Пенсионном фонде РФ.

Собственность — принадлежность материальных и нематериальных экономических благ определённым лицам (индивидам или коллективам).

Специализация — приобретение специальных знаний, навыков в какой-либо области; сосредоточение деятельности на каком-либо занятии; разделение труда на отдельные операции.

Специальность — комплекс знаний, умений и навыков, необходимых для определённого вида деятельности в рамках той или иной профессии, который приобретается в результате специальной подготовки и опыта работы. Может завершаться присвоением определённого уровня квалификации.

Страхование — экономические отношения, обеспечивающие защиту интересов людей и организации при наступлении определённых страховых случаев.

Технология — способ соединения различных ресурсов в воспроизводственном процессе (в производстве, обмене, распределении, потреблении).

Товар — результат труда (вещь, услуга), который может быть обменян на деньги или другой товар, то есть является объектом купли-продажи.

Торговля — особый вид экономической деятельности, направленный на осуществление обмена, а также на связанные с ним процессы (обслуживание покупателей, хранение, подготовка к продаже и доставка товаров).

Услуга — благо, которое человек получает для удовлетворения определённой потребности в процессе деятельности другого человека.

Факторы производства — ресурсы, участвующие в процессе производства товаров и услуг.

Финансовый кризис — расстройство финансовой системы государства, проявляющееся в резком несоответствии доходов государственного бюджета их расходам, нестабильности курса национальной валюты, неустойчивости курса ценных бумаг.

Финансовый рынок — система особых отношений, которые складываются между его участниками по поводу перемещения денег между кредиторами и заёмщиками, а также по поводу выпуска ценных бумаг и их обмена.

Ценная бумага — документ, удостоверяющий права и обязательства, которые могут быть переданы только при предъявлении этого документа.

Частная собственность — одна из форм собственности, означающая абсолютное, защищённое законом право гражданина или юридического лица на конкретное имущество, включая средства производства.

Экономика — сфера общественной жизни, в которой люди преобразуют природу и взаимодействуют между собой для создания материальных и нематериальных благ и обеспечения своей жизнедеятельности и развития общества.

Экономическая система — система общественного производства, единство и взаимодействие технико-экономических и социально-экономических отношений.

Экономически активное население — население страны, которое имеет или желает и потенциально может иметь самостоятельный источник средств существования.

Экономические издержки — затраты на приобретение факторов производства (экономических ресурсов); выплаты, которые фирма должна обеспечить поставщикам ресурсов для того, чтобы использовать их в данном, а не в каком-либо другом производстве.

Экономический цикл — период движения от одного экономического кризиса до следующего (или от одного экономического подъёма до другого).

Электронные деньги — цифровая наличность в электронной форме, позволяющая посредством использования электронной техники совершать платёжные операции без прямого доступа к банковским счетам.

РЕСУРСЫ ИНТЕРНЕТА

<http://www.kremlin.ru/acts/constitution> — Конституция Российской Федерации.

<http://www.pravo.gov.ru> — официальный интернет-портал правовой информации.

<http://kremlin.ru> — Президент Российской Федерации.

<http://www.council.gov.ru> — Совет Федерации Федерального Собрания РФ.

<http://www.duma.gov.ru> — Государственная Дума Федерального Собрания РФ.

<http://government.ru/> — Правительство Российской Федерации.

<http://www.nalog.gov.ru/> — Федеральная налоговая служба (ФНС России).

<http://www.cbr.ru/> — Центральный банк Российской Федерации.

<http://fas.gov.ru/> — Федеральная антимонопольная служба (ФАС России).

<http://www.pfrf.gov.ru/> — Пенсионный фонд Российской Федерации.

<http://www.nanonewsnet.ru/> — сайт о нанотехнологиях в России.

<http://vashifinancy.ru/> — информационный портал, посвящённый финансовой грамотности.

<http://www.askins.ru/> — информационный портал «Страховой консультант».

<http://www.rosstat.gov.ru/> — Федеральная служба государственной статистики.

<http://www.wipo.int/portal/ru> — Всемирная организация интеллектуальной собственности.

Учебное издание
ФГОС
ИННОВАЦИОННАЯ ШКОЛА

Кудина Марианна Валерьевна
Чурзина Ирина Васильевна

ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ

Учебник для 9 класса общеобразовательных организаций

Под научной редакцией
доктора исторических наук, декана факультета
государственного управления МГУ имени М.В. Ломоносова
В.А. Никонова

Руководитель Центра историко-обществоведческих дисциплин *К.А. Кочегаров*
Редактор *С.И. Сокольников*
Серийное оформление, макет, обложка *Н.В. Кануриной*
Художественный редактор *Н.В. Канурина*
Корректор *Л.Н. Федосеева*
Вёрстка *Л.Х. Матвеевой*

В оформлении учебника использованы материалы фотобанков
«Shutterstock/FOTODOM», «Лори»,
сайтов www.southfront.org, www.sandacite.bg, www.riakursk.ru,
www.sokolniki.mos.ru, www.specpozhtech.ru, www.themanufacturer.com,
www.redcross-mos.ru, www.nia14.ru, www.molpred42.ru, www.kugpos.ru,
www.m.angi.ru, www.nlmk.com, www.rosatom.ru

Подписано в печать 06.06.22. Формат 70 × 100/16.
Бумага офсетная. Печать офсетная. Усл. печ. л. 18,06.
Доп. тираж 5000 экз. Изд. № 03615_19. Заказ

ООО «Русское слово — учебник».
115035, Москва, Овчинниковская наб., д. 20, стр. 2.
Тел.: (495) 969-24-54, (499) 689-02-65
(отдел реализации и интернет-магазин).

Вы можете приобрести книги в интернет-магазине:
www.russkoe-slovo.ru
e-mail: zakaz@russlo.ru

ISBN 978-5-533-02437-2

